

Céltartalékkal kapcsolatos feladatok

Pénzügyi számvitel

Feladat 1. : Nem realizált árfolyamveszteség elszámolása

A BlueSky Kft. - amely helikopteres mentéseket szervez - új helikoptert vásárol, amelyhez felvett egy öt éves euró hitelt 2021. július 1-jén, amelynek összege 1 millió euró volt. A hitelt öt egyenlő részletben kell törleszteni, először 2022. július 1-jén. Kamat - kivételesen - nem terhelte a hitelt. A hitelt BlueSky devizaszámláján írták jóvá, ahonnan a kifizetést rögtön teljesítette. Mivel egyéb devizája nincs a társaságnak, a forint számláról rendezi a törlesztőrészleteket, amely évente a hitel felvételének a napján esedékes.

Előadó: Nagy Györgyi

A devizás tételeket a társaság **átlagárfolyamon értéke**li számviteli politikája szerint. Minden pénzügyi rendezésre rendben sor került, a helikoptert 2022. július 1-jén használatba vették.

Sky Kft. a devizahitelen keletkező év végi árfolyamkülönbséget elhatárolja.

Árfolyamok (forint/euró)	Dátum	Vételi	Eladási
	2021. Július 1.	300	320
	2021. December 31.	306	326
	2022. Július 1.	315	327
	2022. December 31	321	331

FELADATOK: Könyvelje idősorosan Sky Kft. devizahitellel kapcsolatos gazdasági eseményeit 2021-re és 2022-re:

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2021.			
07.01.	Hitelfelvétel 1 000 Eur * 310 Ft/Eur	386 Devizabetét	44 Beruházási hitel	310 000

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2021.			
07.01.	Hitelfelvétel 1 000 Eur * 310 Ft/Eur	386 Devizabetét	44 Beruházási hitel	310 000
	Év végi hitel átértékelés 1 000 Eur * (316- 310) Ft/Eur	87 PMER	44 Beruházási hitel	6 000

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2021.			
07.01.	Hitelfelvétel 1 000 Eur * 310 Ft/Eur	386 Devizabetét	44 Beruházási hitel	310 000
	Év végi hitel átértékelés 1 000 Eur * (316- 310) Ft/Eur	87 PMER	44 Beruházási hitel	6 000
	Időbeli elhatárolás (A)	393 Halasztott ráfordítások	87 PMER	6 000

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2021.			
07.01.	Hitelfelvétel 1 000 Eur * 310 Ft/Eur	386 Devizabetét	44 Beruházási hitel	310 000
	Év végi hitel átértékelés 1 000 Eur * (316- 310) Ft/Eur	87 PMER	44 Beruházási hitel	6 000
	Időbeli elhatárolás (A)	393 Halasztott ráfordítások	87 PMER	6 000
	Céltartalékképzés (C)			

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Céltartalék képzés 2021. év

Előadó: Nagy Györgyi

Hitelfelvételtől eltelt idő (vagy
aktiválástól)

----- * Halasztott ráfordítás = Elhatárolt céltartalék

Hitel futamideje (a hasznos élettartam
és a hitel futamideje közül a kisebb)

6 hónap

----- * 6 000 e Ft = **600 e Ft**

60 hónap

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2021.			
07.01.	Hitelfelvétel 1 000 Eur * 310 Ft/Eur	386 Devizabetét	44 Beruházási hitel	310 000
	Év végi hitel átértékelés 1 000 Eur * (316- 310) Ft/Eur	87 PMER	44 Beruházási hitel	6 000
	Időbeli elhatárolás (A)	393 Halasztott ráfordítások	87 PMER	6 000
	Céltartalékképzés (C) [6 000÷60*6]	86 Egyéb ráfordítások	423 Egyéb céltartalékok	600

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2021.			
07.01.	Hitelfelvétel 1 000 Eur * 310 Ft/Eur	386 Devizabetét	44 Beruházási hitel	310 000
	Év végi hitel átértékelés 1 000 Eur * (316- 310) Ft/Eur	87 PMER	44 Beruházási hitel	6 000
	Időbeli elhatárolás (A)	393 Halasztott ráfordítások	87 PMER	6 000
	Céltartalékképzés (C) [6 000÷60*6]	86 Egyéb ráfordítások	423 Egyéb céltartalékok	600
	Eredményben nem szereplő rész lekötése (különbözet)	413 Eredménytartalék	414 Lekötött tartalék	5 400

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2022. 06 30			
07.01.	Hiteltörlesztés (hitel árfolyamán) 200 Eur * 316 Ft/Eur	44 Beruházási hitel	384 Bankszámla	63 200

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2022. 06 30			
07.01.	Hiteltörlesztés (hitel árfolyamán) 200 Eur * 316 Ft/Eur	44 Beruházási hitel	384 Bankszámla	63 200
	Árfolyamkülönbözet (realizált) 200 Eur * (316- 327)	87 PMER	384 Bankszámla	2 200

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2022. 06 30			
07.01.	Hiteltörlesztés (hitel árfolyamán) 200 Eur * 316 Ft/Eur	44 Beruházási hitel	384 Bankszámla	63 200
	Árfolyamkülönbözet (realizált) 200 Eur * (316- 327)	87 PMER	384 Bankszámla	2 200
	Időbeli elhatárolás (A) <u>Visszavezetés !!!!</u> 6 000 eFt * 1/5	87 PMER	393 Halasztott ráfordítások	1 200

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2022. 12.31.			
	Év végi hitel átértékelés 800 Eur * (316- 326)	87 PMER	44 Beruházási hitel	8 000

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2022. 12.31.			
	Év végi hitel átértékelés 800 Eur * (316- 326)	87 PMER	44 Beruházási hitel	8 000
	Időbeli elhatárolás (A)	393 Halasztott ráfordítások	87 PMER	8 000

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Aktív időbeli elhatárolás (halmozott)

393 Halasztott ráfordítás

2021.12.31.	6 000	2022.07.01.	1 200
2022.12.31.	8 000		

Egyenleg: 12 800 e Ft

Előadó: Nagy Györgyi

Céltartalék (halmozott)

18 hónap

$$\text{-----} * 12\,800 \text{ e Ft} = 3\,840 \text{ e Ft}$$

60 hónap

Év végére a Céltartaléknak lenni kell 3 840 e Ft

Tavaly elszámoltunk - 600 e Ft

2022.12.31. képezni kell 3 240 e Ft

421 Egyéb céltartalék

2021.12.31.	600
2022.12.31.	3 240

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2022. 12.31.			
	Év végi hitel átértékelés 800 Eur * (316- 326)	87 PMER	44 Beruházási hitel	8 000
	Időbeli elhatárolás (A)	393 Halasztott ráfordítások	87 PMER	8 000
	Céltartalékképzés (C) [18/60 * 12 800]	86 Egyéb ráfordítások	423 Egyéb céltartalékok	3 240

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2022. 12.31.			
	Év végi hitel átértékelés 800 Eur * (316- 326)	87 PMER	44 Beruházási hitel	8 000
	Időbeli elhatárolás (A)	393 Halasztott ráfordítások	87 PMER	8 000
	Céltartalékképzés (C) [18/60 * 12 800]	86 Egyéb ráfordítások	423 Egyéb céltartalékok	3 240
	Eredményben nem szereplő rész lekötése (különbözet) (12 800 – 3 840)- 5 400	413 Eredménytartalék	414 Lekötött tartalék	3 560

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Feladat 2. : Nem realizált árfolyamveszteség elszámolása II.

A Beruházó Kft. egy új projektet kezdett meg. Mivel nem volt elegendő forrása, felvett a banktól euró alapú hitelt. A hitel futamideje 3 év és összege 1 800 ezer euró. A hitelt évente kell törleszteni. A hitel kamata évi 7%. A hitel felvételére 2020. január 1-jén került sor. Minden évben 600 ezer eurót kell törleszteni és az éves kamatot meg kell fizetni, az év legutolsó napján. (A hitel felvételén magán nem keletkezett árfolyamkülönbözet.)

Előadó: Nagy Györgyi

Mivel a társaságnak nincs eurója, ezért a törlesztéseket a forint számlájáról teljesíti. Minden cash flow a szerződés szerinti időpontban megvalósult.

A devizás tételeket a társaság **átlagárfolyamon értékeli** számviteli politikája szerint. A projekt használatba vételére 2020. október 1-jén sor került. A megvalósított eszköz hasznos élettartama 9 év. **A társaság a devizahitelen keletkező év végi árfolyamkülönbözetet elhatárolja.**

Árfolyamok (forint/euró)	Dátum	Vételi	Eladási
	2020. Január 1.	300	320
	2020. Október 1.	306	326
	2020. December 31.	315	327
	2021. December 31	321	331

FELADATOK: Könyvelje idősorosan a. devizahitellel kapcsolatos gazdasági eseményeit 2021-re és 2022-re:

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2020.			
01.01.	Hitelfelvétel 1 800 eEur * 310 Ft/Eur	386 Devizabetét	44 Beruházási hitel	558 000

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2020.			
01.01.	Hitelfelvétel 1 800 eEur * 310 Ft/Eur	386 Devizabetét	44 Beruházási hitel	558 000
10.01.	Kamat aktiválás 1800 eEur* 7% * 9/12* 316 Ft/Eur	161 Beruházások	47 Egyéb R.L. kötelezettség	29 862

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2020.			
01.01.	Hitelfelvétel 1 800 eEur * 310 Ft/Eur	386 Devizabetét	44 Beruházási hitel	558 000
10.01.	Kamat aktiválás 1800 eEur* 7% * 9/12* 316 Ft/Eur	161 Beruházások	47 Egyéb R.L. kötelezettség	29 862
12.31.	Kamatfizetés 1800 eEur* 7% * 9/12* 316 Ft/Eur	47 Egyéb R.L. kötelezettség	384 Bankszámla	29 862

Előadó: Nagy Györgyi

12.31. teendők: **Kamatfizetés**, törlesztés, átértékelés, A-C különbözet

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2020.			
01.01.	Hitelfelvétel 1 800 eEur * 310 Ft/Eur	386 Devizabetét	44 Beruházási hitel	558 000
10.01.	Kamat aktiválás 1800 eEur* 7% * 9/12* 316 Ft/Eur	161 Beruházások	47 Egyéb R.L. kötelezettség	29 862
12.31.	Kamatfizetés 1800 eEur* 7% * 9/12* 316 Ft/Eur	47 Egyéb R.L. kötelezettség	384 Bankszámla	29 862
	Árfolyamkülönbözet 94,5 eEur * (316-327)	876 PMER	384 Bankszámla	1 039,5

Előadó: Nagy Györgyi

12.31. teendők: **Kamatfizetés**, törlesztés, átértékelés, A-C különbözet

Pénzügyi számvitelMegoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2020.			
01.01.	Hitelfelvétel 1 800 eEur * 310 Ft/Eur	386 Devizabetét	44 Beruházási hitel	558 000
10.01.	Kamat aktiválás 1800 eEur* 7% * 9/12* 316 Ft/Eur	161 Beruházások	47 Egyéb R.L. kötelezettség	29 862
12.31.	Kamatfizetés 1800 eEur* 7% * 9/12* 316 Ft/Eur	47 Egyéb R.L. kötelezettség	384 Bankszámla	29 862
	Árfolyamkülönbözet 94,5 eEur * (316-327)	876 PMER	384 Bankszámla	1 039,5
	Kamatfizetés 1800 eEur* 7% * 3/12* 327 Ft/Eur	87 Fizetett kamatok	384 Bankszámla	10 300,5

Előadó: Nagy Györgyi

12.31. teendők: **Kamatfizetés**, törlesztés, átértékelés, A-C különbözet

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2020.			
12.31.	Hiteltörlesztés (hitel árfolyamán) 600 eEur * 310 Ft/Eur	44 Beruházási hitel	384 Bankszámla	186 000

Előadó: Nagy Györgyi

12.31. teendők: Kamatfizetés, **törlesztés**, átértékelés, A-C különbözet

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2020.			
12.31.	Hiteltörlesztés (hitel árfolyamán) 600 eEur * 310 Ft/Eur	44 Beruházási hitel	384 Bankszámla	186 000
	Árfolyamkülönbözet (realizált) 600 eEur * (310- 327)	87 PMER	384 Bankszámla	10 200

Előadó: Nagy Györgyi

12.31. teendők: Kamatfizetés, **törlesztés**, átértékelés, A-C különbözet

Pénzügyi számvitelMegoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2020.			
12.31.	Hiteltörlesztés (hitel árfolyamán) 600 eEur * 310 Ft/Eur	44 Beruházási hitel	384 Bankszámla	186 000
	Árfolyamkülönbözet (realizált) 600 eEur * (310- 327)	87 PMER	384 Bankszámla	10 200
	Év végi hitel átértékelés 1 200 eEur * (310- 321)	87 PMER	44 Beruházási hitel	13 200

Előadó: Nagy Györgyi

12.31. teendők: Kamatfizetés, törlesztés, **átértékelés**, A-C különbözet

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2020.			
12.31.	Hiteltörlesztés (hitel árfolyamán) 600 eEur * 310 Ft/Eur	44 Beruházási hitel	384 Bankszámla	186 000
	Árfolyamkülönbözet (realizált) 600 eEur * (310- 327)	87 PMER	384 Bankszámla	10 200
	Év végi hitel átértékelés 1 200 eEur * (310- 321)	87 PMER	44 Beruházási hitel	13 200
	Időbeli elhatárolás (A)	393 Halasztott ráfordítások	87 PMER	13 200

Előadó: Nagy Györgyi

12.31. teendők: Kamatfizetés, törlesztés, átértékelés, A-C különbözet

Pénzügyi számvitelMegoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2020.			
12.31.	Hiteltörlesztés (hitel árfolyamán) 600 eEur * 310 Ft/Eur	44 Beruházási hitel	384 Bankszámla	186 000
	Árfolyamkülönbözet (realizált) 600 eEur * (310- 327)	87 PMER	384 Bankszámla	10 200
	Év végi hitel átértékelés 1 200 eEur * (310- 321)	87 PMER	44 Beruházási hitel	13 200
	Időbeli elhatárolás (A)	393 Halasztott ráfordítások	87 PMER	13 200
	Céltartalékképzés (C) (3/27 * 13 200)			

Előadó: Nagy Györgyi

12.31. teendők: Kamatfizetés, törlesztés, átértékelés, A-C különbözet

Pénzügyi számvitel

Céltartalék képzés 2021. év

Előadó: Nagy Györgyi

Hitelfelvételtől eltelt idő (vagy
aktiválástól)

----- * Halasztott ráfordítás = Elhatárolt céltartalék

Hitel futamideje (a hasznos élettartam
és a hitel futamideje közül a kisebb)

3 hónap

----- * 13 200 e Ft = 1 467 e Ft

36 – 9 hónap

Pénzügyi számvitelMegoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2020.			
12.31.	Hiteltörlesztés (hitel árfolyamán) 600 eEur * 310 Ft/Eur	44 Beruházási hitel	384 Bankszámla	186 000
	Árfolyamkülönbözet (realizált) 600 eEur * (310- 327)	87 PMER	384 Bankszámla	10 200
	Év végi hitel átértékelés 1 200e Eur * (310- 321)	87 PMER	44 Beruházási hitel	13 200
	Időbeli elhatárolás (A)	393 Halasztott ráfordítások	87 PMER	13 200
	Céltartalékképzés (C) (3/27 * 13 200)	86 Egyéb ráfordítások	423 Egyéb céltartalékok	1 467
	Eredményben nem szereplő rész lekötése (különbözet)	413 Eredménytartalék	414 Lekötött tartalék	11 733

Előadó: Nagy Györgyi

12.31. teendők: Kamatfizetés, törlesztés, átértékelés, A-C különbözet

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2021.			
12.31.	Kamatfizetés 1200eEur* 7% * 331 Ft/Eur	87 Fizetett kamat	384 Bankszámla	27 804

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2021.			
12.31.	Kamatfizetés 1200 eEur* 7% * 331 Ft/Eur	87 Fizetett kamat	384 Bankszámla	27 804
	Hiteltörlesztés (hitel árfolyamán) 600 eEur * 321 Ft/Eur	44 Beruházási hitel	384 Bankszámla	192 600

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2021.			
12.31.	Kamatfizetés 1200 eEur* 7% * 331 Ft/Eur	87 Fizetett kamat	384 Bankszámla	27 804
	Hiteltörlesztés (hitel árfolyamán) 600 eEur * 321 Ft/Eur	44 Beruházási hitel	384 Bankszámla	192 600
	Árfolyamkülönbözet (realizált) 600 eEur * (321- 331)	87 PMER	384 Bankszámla	6 000

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel**Megoldás**

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2021.			
12.31.	Kamatfizetés 1200 eEur* 7% * 331 Ft/Eur	87 Fizetett kamat	384 Bankszámla	27 804
	Hiteltörlesztés (hitel árfolyamán) 600 eEur * 321 Ft/Eur	44 Beruházási hitel	384 Bankszámla	192 600
	Árfolyamkülönbözet (realizált) 600 eEur * (321- 331)	87 PMER	384 Bankszámla	6 000
	Időbeli elhatárolás (A) <u>Visszavezetés !!!!</u> 13 200 eFt * 1/2	87 PMER	393 Halasztott ráfordítások	6 600

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel**Megoldás**

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2021.			
12.31.	Kamatfizetés 1200 eEur* 7% * 331 Ft/Eur	87 Fizetett kamat	384 Bankszámla	27 804
	Hiteltörlesztés (hitel árfolyamán) 600 eEur * 321 Ft/Eur	44 Beruházási hitel	384 Bankszámla	192 600
	Árfolyamkülönbözlet (realizált) 600 eEur * (321- 331)	87 PMER	384 Bankszámla	6 000
	Időbeli elhatárolás (A) <u>Visszavezetés !!!!</u> 13 200 eFt * 1/2	87 PMER	393 Halasztott ráfordítások	6 600
	Év végi hitel átértékelés 600 eEur * (321- 326)	87 PMER	44 Beruházási hitel	3 000

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel**Megoldás**

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2021.			
12.31.	Kamatfizetés 1200 eEur* 7% * 331 Ft/Eur	87 Fizetett kamat	384 Bankszámla	27 804
	Hiteltörlesztés (hitel árfolyamán) 600 eEur * 321 Ft/Eur	44 Beruházási hitel	384 Bankszámla	192 600
	Árfolyamkülönbözlet (realizált) 600 eEur * (321- 331)	87 PMER	384 Bankszámla	6 000
	Időbeli elhatárolás (A) <u>Visszavezetés !!!!</u> 13 200 eFt * 1/2	87 PMER	393 Halasztott ráfordítások	6 600
	Év végi hitel átértékelés 600 eEur * (321- 326)	87 PMER	44 Beruházási hitel	3 000
	Időbeli elhatárolás (A)	393 Halasztott ráfordítások	87 PMER	3 000

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2021. 12.31.			
	Céltartalékképzés (C)			

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Aktív időbeli elhatárolás (halmozott)

393 Halasztott ráfordítás

2020.12.31.	13 200	2021.12.31.	6 600
2021.12.31.	3 000		

Egyenleg: 9 600 e Ft

Előadó: Nagy Györgyi

Céltartalék (halmozott)

15 hónap

$$\text{-----} * 9\,600 \text{ e Ft} = 5\,333 \text{ e Ft}$$

27 hónap

Év végére a Céltartaléknak lenni kell 5 333 e Ft

Tavaly elszámoltunk -1 467 e Ft

2021.12.31. képezni kell 3 866 e Ft

421 Egyéb céltartalék

2020.12.31.	1 467
2022.12.31.	3 866

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2021. 12.31.			
	Céltartalékképzés (C)	86 Egyéb ráfordítások	423 Egyéb céltartalékok	3 866

Előadó: Nagy Györgyi

Pénzügyi számvitel

Megoldás

	Gazdasági esemény	T számla	K számla	Összeg
	2021. 12.31.			
	Céltartalékképzés (C)	86 Egyéb ráfordítások	423 Egyéb céltartalékok	3 866
	Eredményben nem szereplő rész lekötése (különbözet) (9 600 – 5 333)- 11 733	414 Lekötött tartalék	413 Eredménytartalék	7 466

Előadó: Nagy Györgyi

Előadó: Nagy Györgyi

Köszönöm a figyelmet