

SZÁMVITEL ALAPJAI

PÉLDATÁR

easy/maths

Kedves Hallgatók!

Az alábbi feladatsoron megismertetem veletek a kettős könyvvitel alapelveit. A számvitel egy olyan tudomány, amelynek átfogó ismerete elengedhetetlen felelős vezetői döntések meghozatalában. Több, mint 5 éve foglalkozom pénzügyi számviteli kérdések gyakorlati és elméleti megoldásaival. Az én óráimon a sokszor „száraz példákat” gyakorlati tapasztalatokkal vegyítve fogom átadni nektek, elősegítve az órák érdekfeszítő jellegének folyamatos fenntartását.

A számvitel alapjai, a számvitel célja

A számvitelnek két nagy tudományága ismert, ezeket pénzügyi és vezetői számvitelnek hívjuk. Felkészítő óráink során főleg a pénzügyi számvittel fogunk foglalkozni, a vezetői számvitelt csak az említés szintjén tanuljuk.

	Pénzügyi Számvitel	Vezetői Számvitel
Mi szabályozza?	Jogszabály írja elő (2000. évi C. tv)	Belső szabályzat alakítja ki
Kinek kell használnia?	Mindenki számára kötelező	Nem kötelező
Kinek nyújt adatokat?	Piaci szereplők és kompetens hatóságok számára (NAV, Önkormányzat, KIM, stb...)	Felsővezetők és a Tulajdonosi kör számára, A vállalat üzleti titkát képezi.
Eszköze?	Összköltség típusú Eredménykimutatás, Mérleg	Forgalmi költség típusú Eredménykimutatás

A kettős könyvvitel

easy
maths

A tanulmányaink alatt a kettős könyvvitel gyakorlati alkalmazását fogjuk elsajátítani. Magyarországon jelenleg egyszeres és kettős könyvvitel alkalmazására van lehetőség, azonban a kormány tavalyi törvénymódosításának következményeképpen 2013. január 1. napjától az egyszeres könyvvitel többé már nem alkalmazható.

Kettős könyvvitel vezetésére kötelezett minden

- Korlátolt Felelősségű Társaság
- Nyílt és Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- Betéti Társaság

A kettős könyvvitel lényege, hogy az egyes gazdasági események okozta hatásoknak mindig 2 oldala van, így sosem lehet eltérés a gazdasági események okozta hatások között. A kettős könyvvitelt neves filozófusok és gondolkodók az emberiség legnagyobb találmányaként tartották illetve tartják számon.

Például:

Felveszek 300.000 Ft készpénzt a vállalati bankszámláról.

A gazdasági esemény hatására 300.000 Ftal több készpénzem illetve 300.000 Ftal alacsonyabb bankszámla egyenlegem lesz.

A fenti példából tökéletesen látható, hogy 2db tételt érintett a gazdasági esemény. Az összeg mind a két esetben megegyezik, de míg a készpénzállományom növekedett a bankszámlám egyenlege csökkent.

A Mérleg

A vállalkozás „vagyon tükre”, avagy másképpen a vállalkozás vagyonelemeinek egyszerűsített vagy tagolt kimutatása. A számvitel ismeretinek hatékony elsajátításának alapja, hogy a hallgató megtanuljon „mérleg elvben” gondolkodni.

A mérleg átfogó ismeretéhez szükséges az egyes mérlegelemek megtanulása

ESZKÖZÖK	FORRÁSOK
A. Befektetett eszközök	D. Saját Tőke
Immateriális Javak	Jegyzett tőke
Tárgyi Eszközök	Tőketartalék
Befektetett pénzügyi eszközök	Eredménytartalék
B. Forgóeszközök	Lekötött tartalék
Készletek	Értékelési tartalék
Követelések	Mérleg szerinti eredmény
Értékpapírok	E. Céltartalékok
Pénzeszközök	F. Kötelezettségek
C. Aktív Időbeli Elhatárolások	Hátrasorolt kötelezettségek
	Hosszú lejáratú kötelezettségek
	Rövid lejáratú kötelezettségek
	G. Passzív Időbeli Elhatárolások
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	FORRÁSOK ÖSSZESEN

Mik azok az eszközök és mik azok a források?

A vagyon (akár egy cégnél, akár egy embernél) eszköz formájában testesül meg.

Készpénz, Értékpapír, Mobiltelefon, Autó, Lakás, stb.....

A vagyonelemeknek az megtestesülési formán felül (például készpénz) mindig kell lennie származási helyének, más néven forrásának. A forrás tehát más néven nem más, mint az egyes vagyonelemek származási helye. Nézzünk rá egy példát!

Egy társaságot az alapítói 500.000 Ft jegyzett tőkével hoznak létre, mely összeget a vállalkozás bankszámlájára átutalással teljesítettek.

Ebben az esetben a vállalkozás bankszámláján 500.000 Ft található, amely az alapítóktól származik. A vállalkozás jelenlegi mérlege, pedig az alábbi képet mutatja

ESZKÖZÖK		FORRÁSOK	
Elszámolási Betétszámla	500	Jegyzett tőke	500
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	500	FORRÁSOK ÖSSZESEN	500

A fenti példából tehát megállapítható, hogy a vagyonelemek eszköze és forrása mindig megegyezik, hiszen „minden származik valahonnan”

Idősoros és számlasoros könyvelés

A kettős könyvvitelt vezető vállalkozók idősoros és számlasoros könyvelés segítségével könyvelik a gazdasági eseményeket. Mind a 2 könyvelési típus elsajátításának alapja, az egyes könyvviteli számlaosztályok elsajátítása. Ennek érdekében most tekintsük át a számlaosztályokat

	ESZKÖZÖK	FORRÁSOK		
1 osztály	A. Befektetett eszközök	D. Saját Tőke	4 osztály	
	Immateriális Javak	Jegyzett tőke		
	Tárgyi Eszközök	Tőketartalék		
	Befektetett pénzügyi eszközök	Eredménytartalék		
	B. Forgóeszközök	Lekötött tartalék		
2 osztály	Készletek	Értékelési tartalék		
3 osztály	Követelések	Mérleg szerinti eredmény		
	Értékpapírok	E. Céltartalékok		
	Pénzeszközök	F. Kötelezettségek		
	C. Aktív Időbeli Elhatárolások	Hátrasorolt kötelezettségek		
		Hosszú lejáratú kötelezettségek		
		Rövid lejáratú kötelezettségek		
	G. Passzív Időbeli Elhatárolások			
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	FORRÁSOK ÖSSZESEN		

A fenti táblázatból tehát jól látható, hogy a mérleg elemek könyvviteli elszámolásaira az 1-4 számlaosztályokat használjuk. Az óra második felében fogjuk részletesen átvenni az eredmény számlákat, amelyeket az 5-9 főkönyvi számlaosztályok segítségével fogunk nyilvántartani.

Az idősoros könyvelés

Az idősoros könyvelés eszköze a napló, amelynek segítségével tudjuk később elkészíteni a vállalkozás zárómérlegét. A vállalkozások főkönyvi kivonata az egyes könyvviteli számlák egyenlegeit mutatja be, ennek értékei szintén segítségünkre lesznek a fordulónapi zárás illetve nyitás lebonyolításában.

Az idősoros könyvelés alapja, hogy ismerjük a „Tartozik” és „Követel” fogalmát. Gyakori hiba a hallgatók körében, hogy a „Tartozik” és a „Követel” fogalmakat összetévesztik a „Tartozás” és a „Követelés” kifejezésekkel. A „Tartozik” és „Követel” kifejezés csupán a számlák oldalainak elnevezése, amely a technikai elszámolást segíti. A számlák oldalait nevezhetném akár „Jobb” és „Bal” oldalnak is, ugyanazt az eredményt kapnám.

Az egyes főkönyvi számlák viselkedésének megértéséhez szükséges összefoglalni a számlák típusait

Eszköz számlák – Tartozik oldalon nő, Követel oldalon csökken (1,2,3 számlaosztály)

Forrás számlák – Tartozik oldalon csökken, Követel oldalon nő (4 számlaosztály)

Eszköz számla	Forrás számla
T K	T K
Nő	Csökken Nő

Az idősoros könyvelés során a gazdasági eseményeket egy főkönyvi naplóra könyveljük, amelynek zárása végén kapjuk meg a főkönyvi kivonat. A főkönyvi kivonat a beszámoló készítés legfontosabb eszköze, amit majd a későbbiekben mi is átfogóan fogunk tanulni.

Példa az idősoros könyvelésre

- a) A vállalkozás 300.000 Ft készpénzt vesz fel a bankszámlájáról.

SORSZÁM	GAZDASÁGI ESEMÉNY	SZÁMLA		ÖSSZEG	
		T	K	T	K
1.	Készpénz felvétel Bankból	3. Pénztár	3. Elszbet	300.000	300.000

Látható, hogy a gazdasági esemény hatására egy eszköz nő és egy eszköz csökken. Ilyen esetben a már korábban tanult eszközcsere történt, így a mérlegfőösszeg nem változott.

Példa a számlasoros könyvelésre

- b) A vállalkozás 300.000 Ft készpénzt vesz fel a bankszámlájáról.

2. Házi Pénztár	3. Elszámolási Betétszámla
T	K
300.000	300.000
	

Az idősoros és/vagy számlasoros könyvelés elvégzését követően a számlák zárásával elkészíthető a társaság főkönyvi kivonata. A főkönyvi kivonat a mérlegkészítés legfőbb eszköze, amely tételesen tartalmazza az egyes számlák forgalmát (tartozik és követel)és egyenlegét (tartozik és követel). A számlák összességével a összeállítható a mérleg.

FŐKÖNYVI SZÁMLA		FORGALOM		EGYENLEG	
Száma/Osztálya	Neve	T	K	T	K
3.	Vevők	1.000.000	100.000	900.000	-
3.	Házi Pénztár	100.000	25.000	75.000	-
3.	Elszámolási B.szla	300.000	145.000	155.000	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		1.400.000	270.000	1.130.000	-
4.	Jegyzett tőke	-	500.000	-	500.000
4.	Eredménytartalék	-	250.000	-	250.000
4.	MSZE	-	150.000	-	150.000
4.	Rövid Lej. Hitel	70.000	300.000	-	230.000
FORRÁSOK ÖSSZESEN		70.000	1.200.000	-	1.130.000
MÉRLEGSZÁMLÁK ÖSSZESEN		1.470.000	1.470.000	1.130.000	1.130.000

Gyakorló példák – 1. rész – Mérleg gyakorló példák

1. Feladat

- 1) Határozzuk meg az eszközöket, írjunk fel egyenként 3 példát mindegyik tételhez.
- 2) Határozzuk meg a forrásokat, írjunk fel egyenként 3 példát mindegyik tételhez.

2. Feladat

- 1) Az alapítók 500.000 Ft jegyzett tőkével megalapítják a társaságot, mely összeget a vállalkozás házi pénztára részére készpénzben teljesítettek.
- 2) A vállalkozás 200.000 Ft készpénzt befizet a bankszámlájára, a befizetésről a jóváírási értesítő megérkezett.
- 3) A vállalkozás 200 db radírt vásárol halasztott fizetéssel, melynek vételára 100 Ft/db
- 4) A vállalkozás átutalja a radír számlájának felét, a másik felét pedig készpénzben teljesíti.
- 5) A vállalkozás kölcsönt kért, amelynek összege 500.000 Ft (futamidő 6 hónap)
- 6) Az 5. pontban jóváhagyott kölcsönt, a hitelező átutalta a vállalkozás bankszámlájára
- 7) A vállalkozás 100.000 Ft-ot törlesztett a kölcsön összegéből, a tranzakciót készpénzben rendezte.
- 8) A vállalkozás 250.000 Ft munkabér előleget folyósított az egyik alkalmazottjának. A pénzügy osztály információi szerint az előleget az alkalmazott bankszámlájára utalták.
- 9) A vállalkozás 10db asztalt vásárolt, amelynek értéke 100.000 Ft. A számla fizetési határideje 15 nap.
- 10) A vállalkozás likviditási problémák miatt, a finanszírozó bank segítségével fizette ki az asztalok lejárt számláját.
- 11) A vállalkozás a banki tartozását átutalással kiegyenlítette.
- 12) A vállalkozás 120.000 Ft-ot törlesztett a kölcsönéből.
- 13) A munkavállaló 130.000 Ft-ot visszautalt a számára folyósított fizetés előlegből, az átutalásról a jóváírási értesítő megérkezett
- 14) A vállalkozó tulajdonosai a vállalkozás tartozásainak kiegyenlítésének céljából jegyzett tőke emelés mellett döntött. A tulajdonosok a jelenlegi törzstőkén felül 2.000.000 Ft összeget utaltak a vállalkozás bankszámlájára, a tőke emelést a cégbíróság bejegyezte.

Feladat

- a) Mutasd be a gazdasági események mérlegre gyakorolt hatását
- b) Könyveljük le a gazdasági eseményeket számlasorosan és idősorosan
- c) Készítsd el a vállalkozás zárómérlegét
- d) Mutassa ki az egyes gazdasági események típusait (eszközcseré, forráscseré, stb...)

A Feladat megoldása

Jegyzett tőke

|

Pénztár

|

Elszám. Betétszla

|

Áruk

|

Szállítók

|

Rövid L. Kötel.

|

E. Rövid. Lej. Köv.

|

Egyéb ber. (Asztalok)

|

easy/maths

Az Eredményszámlák

A tananyag első felében elsajátítottuk a mérleg tételek könyvviteli elszámolásait már áttekintettük.

Eljött az idő a másik nagy csoport, az eredményszámlák áttekintésére

ESZKÖZ TÍPUSÚ EREDMÉNYSZÁMLÁK		FORRÁS TÍPUSÚ EREDMÉNYSZÁMLÁK
<u>5 Költség számlák</u>	<u>8 Ráfordítás számlák</u>	<u>9 Bevétel számlák</u>
Anyagköltség	Eladott áruk beszerzési értéke	Értékesítés N. Árbevétele
Igénybe vett szolgáltatások	Eladott közv. szolg. értéke	Egyéb Bevételek
Egyéb szolgáltatások	Egyéb Ráfordítások	Pénzügyi Bevételek
Béreköltségek	Pénzügyi Ráfordítások	Rendkívüli Bevételek
Személyi jell. e. kifizetések	Rendkívüli Ráfordítások	
Bérjárulékok		
Értékcsökkenési leírás		

A könyvviteli elszámolások során az egyes eredményszámlák az alábbi módon könyvelhetőek

Eszköz típusú eredményszámlák: Tartozik oldalon nő, Követel oldalon csökken

Forrás típusú eredményszámlák: Tartozik oldalon csökken, Követel oldalon nő

Példa az egyes eredménytételek könyvelésére

- A vállalkozás megkapja az előző havi ügyvédi díj számláját, amely 50.000 Ft
- A vállalkozás kiszámlázza a bérebe adott üzleti helyiséget, amely 100.000 Ft

SORSZÁM	GAZDASÁGI ESEMÉNY	SZÁMLA		ÖSSZEG	
		T	K	T	K
1	Ügyvédi díj	5. Ivett. Szolg.	4. Száll	50.000	50.000
2	Bérleti díj kiszámlázása	3. Vevő	9. ÉNÁBÉ	100.000	100.000

Általános Forgalmi Adó (ÁFA)

A vállalkozások legnagyobb közterhét hazánkban az általános forgalmi adó jelenti, amelynek rendelkezéseit a többször módosított 2007. évi CXVII. törvény szabályozza.

A jelenlegi áfa kulcsok 0%, 5%, 18% és 27% (Mi legtöbbször ezt fogjuk használni)

Az általános forgalmi adó lényege, hogy az adót mindig a végső felhasználó fizeti meg, a termék értékesítési láncolatában résztvevő egyéb szereplők csak „adó beszedő” funkciót töltenek be.

Az általános forgalmi adó megállapítása

A Fizetendő ÁFA

2. § E törvény alapján adót kell fizetni:

- a) adóalany által - ilyen minőségében - belföldön és ellenérték fejében teljesített termékértékesítése, szolgáltatásnyújtása után.

A törvény értelmében tehát adó fizetési kötelezettségünk keletkezik, ha **BELFÖLDÖN**

- Szolgáltatást értékesítünk
- Terméket értékesítünk

Az Előzetesen felszámított ÁFA

119. § (1) Az adólevonási jog akkor keletkezik - ha e törvény másként nem rendelkezik -, amikor az előzetesen felszámított adónak [120. §] megfelelő fizetendő adót meg kell állapítani.

(2) Abban az esetben, ha az adó áthárítására jogalapot teremtő ügyletben a termék értékesítőjére, szolgáltatás nyújtójára a 61. § alkalmazandó, az adólevonási jog - ha e törvény másként nem rendelkezik - az adó áthárítására jogalapot teremtő ügylet teljesítésekor keletkezik.

120. § Abban a mértékben, amilyen mértékben az adóalany - ilyen minőségében - a terméket, szolgáltatást adóköteles termékértékesítése, szolgáltatásnyújtása érdekében használja, egyéb módon hasznosítja, jogosult arra, hogy az általa fizetendő adóból levonja azt az adót, amelyet

a) termék beszerzéséhez, szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódóan egy másik adóalany - ideértve az Eva. hatálya alá tartozó személyt, szervezetet is - rá áthárított;

b) termék beszerzéséhez - ideértve a termék Közösségen belüli beszerzését is -, szolgáltatás igénybevételéhez - ideértve az előleget is, ha az adót a 140. § a) pontja szerint a szolgáltatás igénybevevője fizeti - kapcsolódóan fizetendő adóként megállapított;

c) termék importjához kapcsolódóan

ca) maga vagy közvetett vámjogi képviselője megfizetett, illetőleg

cb) maga vagy közvetett vámjogi képviselője fizetendő adóként megállapított;

d) előleg részeként megfizetett;

e) a 11. § (2) bekezdésének a) és b) pontjában említett termékértékesítéséhez kapcsolódóan fizetendő adóként megállapított

[a)-e) pontok a továbbiakban együtt: előzetesen felszámított adó].

A törvény értelmében tehát adó visszaigénylésünk keletkezik, ha **BELFÖLDÖN**

- Szolgáltatást vásárolunk
- Terméket vásárolunk

Az Általános Forgalmi adó könyvviteli elszámolása

Az ÁFA könyvelését 3 főkönyvi számlán tartjuk nyilván.

- 4. Előzetesen Felszámított ÁFA (Visszaigényelhető ÁFA – T oldalon nő, K oldalon csökken)
- 4. Fizetendő ÁFA (Fizetendő ÁFA – T oldalon csökken, K oldalon nő)
- 4. ÁFA pénzügyi teljesítése (Az „EFA” és a „Fiz.ÁFA” egyenlegeinek összevezetése)

Példa az ÁFA könyvelésére

- a) A vállalkozás 300db lámpát vásárol 1.000 Ft/db + áfa összegben. A vállalkozás a számlát utalással fizeti meg.
- b) A vállalkozás átutalja a számla összegét

SORSZÁM	GAZDASÁGI ESEMÉNY	SZÁMLA		ÖSSZEG	
		T	K	T	K
1/a	Lámpa vásárlása	2. Áruk	4. Száll	300.000	300.000
1/b	ÁFA könyvelése	3. EFA	4. Száll	81.000	81.000
2	Számla kifizetése	4.Száll	3. Elszbet	381.000	381.000



ÁFA FIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG MEGÁLLAPÍTÁSA

1. A vállalkozás február 1. napján 2.000.000 Ft + áfa értékben árut vásárolt, halasztott fizetéssel
 2. A vállalkozás március 1. napján megkapta az irodabérlet számláját, amelynek összege 1.000.000 Ft + áfa.
 3. A vállalkozás március 10. napján egy tehergépkocsit vásárolt, amelynek értéke 800.000 Ft + áfa
 4. A vállalkozás március 15. napján értékesített 1.500.000 Ft értékű árut, 5.000.000 Ft + áfa összegben.
 5. A vállalkozás március 20. napján szolgáltatást nyújtott belföldi partnerének, amelynek ellenértékét a felek 1.000.000 Ft + áfa összegben állapították meg. A szolgáltatás nyújtásáról a vállalkozás a számlát kiállította a vevő részére.
- **Állapítsa meg, hogy a fenti gazdasági események alapján a vállalkozás számára mekkora fizetendő/levonható ÁFA keletkezett?**
 - **Mekkora lett volna a fizetendő/levonható ÁFA mértéke, ha a tehergépkocsi helyett a vállalkozás személygépkocsit vásárolt volna?**
 - **Mekkora a társaság eredménye?**

MÉRLEG ÖSSZEÁLLÍTÁSA FŐKÖNYVI ADATOK ALAPJÁN

Az alábbi adatok alapján állapítsa meg a mérleg hiányzó adatait

• Alapítás átszervezés aktivált értéke	3.000 eFt
• K+F aktivált értéke	2.000 eFt
• Aktív időbeli elhatárolások	4.500 eFt
• 4 évre kapott kölcsön	5.000 eFt
• Értékesített szolgáltatások ki nem fizetett ellenértéke	6.500 eFt
• Törzstőke	10.000 eFt
• Bérleti jog	2.000 eFt
• Ki nem fizetett bérek	1.500 eFt
• Késztermékek	2.000 eFt
• Áruk	1.800 eFt
• Termelő gépek	2.500 eFt
• Korábbi évek felhalmozott nyeresége	15.000 eFt
• Lekötött bankbetétek (5 évre)	8.500 eFt
• Székház	15.000 eFt
• Ki nem fizetett árurendelés	9.600 eFt
• 15 évre kapott kölcsön	20.000 eFt
• Ügyvezető gépkocsija	2.300 eFt
• Pénztár	500 eFt
• Bankbetét	2.500 eFt
• 6 hónapra kapott kölcsön	500 eFt
• Passzív időbeli elhatárolás	12.800 eFt
• Jegyzett, de be nem fizetett tőke	500 eFt
• Tőketartalék	1.300 eFt
• Céltartalékok	3.000 eFt
• Lekötött tartalék
• Mérleg szerinti eredmény
• Értékelési tartalék

Kiegészítő információ

A tárgyévben az ingatlanok (Székház) piaci értéke 2.000 eFt-al haladta meg a könyv szerinti értéket, a vállalkozás pedig élt a piaci értéken történő értékelés lehetőségével.

MÉRLEG "A" TÍPUS			
ESZKÖZÖK		FORRÁSOK	
A. Befektetett eszközök		D. Saját tőke	
I. Immateriális javak		I. Jegyzett tőke	
<i>Alapítás átszervezés AÉ</i>		II. Jegyzett, de..	
<i>K+F aktivált értéke</i>		III. Tőketartalék	
<i>Vagyoni értékű jogok</i>		IV. Eredménytartalék	
II. Tárgyi eszközök		V. Lekötött tartalék	
<i>Ingatlanok</i>		VI. Értékelési tartalék	
<i>Műszaki gépek</i>		VII. MSZE	
<i>E. berendezések</i>			
III. Bef. Püi. Eszközök		E. Céltartalékok	
<i>Tartós bankbetét</i>		F. Kötelezettségek	
B. Forgóeszközök		I. Hátrasorolt	
I. Készletek		II. Hosszú lejáratú köt.	
<i>Késztermékek</i>		<i>Hosszú lej. Kölcsönök</i>	
<i>Áruk</i>		III. Rövid lejáratú köt.	
II. Követelések		<i>R. lej. Kölcsönök</i>	
<i>Vevők</i>		<i>Szállítók</i>	
III. Értékpapírok		<i>E. r. lej. Kötelezettség</i>	
IV. Pénzeszközök			
<i>Pénztár</i>			
<i>Bankbetétek</i>			
C. AIE		G. PIE	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		FORRÁSOK ÖSSZESEN	

<i>Saját tőke</i>	
Mérleg szerinti eredmény	
<i>Eltérés</i>	

Példa az eredménykimutatáshoz

Egy vállalkozás bevételei és ráfordításai tárgyévben a következők:

(adatok ezer Ft-ban)

1. Késztermék értékesítés ellenértéke ÁFA nélkül 100.000
2. Vevő által el nem ismert értékesítés ÁFA nélkül 5.000
3. Szolgáltatás nyújtás ellenértéke ÁFA nélkül 50.000
4. Szolgáltatásnyújtás során számlázott sürgősségi felár 5000
5. Külföldre történő kiszámlázás összege 600 eDEV
6. (választott árfolyam: 311 Ft/DEV)
7. Utólag konkrét teljesítéshez nem kapcsolódóan adott engedmény 2.000
8. Káreseményekkel kapcsolatos bevételek 1.200
9. Értékesített immateriális javak bevétele 5.000
10. Értékesített immateriális javak nyilvántartás szerinti értéke 2.000
11. Társaságba apportként bevitt vagyontárgyak
 - a. társasági szerződés szerinti értéke 8.000
 - b. nyilvántartás szerinti értéke 3.600
12. Céltartalék megszüntetése (feloldása) 1.000
13. Behajthatatlan követelések 4.000
- 14. Egyéb általános költségek 11.000**
- 15. Igazgatási költségek 18.900**
16. Saját előállítású termékek nyitóállománya 7.800
17. Saját előállítású termékek záró állománya 5.200
18. Biztosítási díj a vásárolt műszaki gép aktiválásáig 700
19. Felhasznált anyagok értéke 35.000
20. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke 2.500
21. Értékesített árukészlet beszerzési ára 15.000
22. Bérköltség 12.000
23. Bérjárulékok 9.500
24. Értékcsökkenési leírás 20.000
25. Megsemmisült tárgyi eszközök nyilvántartás szerinti értéke 1.300
26. A bank által a számlavezetésért felszámított jutalék 400
27. Kapott osztalék és részesedés 8.000
28. Adott kölcsönök után kapott kamatok 3.700
29. Más vállalkozónak kölcsön után fizetett kamatok 2.600
30. Térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartás szerinti értéke 1.600
31. Tárgyévben fizetett bérleti díj 6.680
32. Hitel után fizetett kamatok (Eszközhöz nem kapcsolható!) 3.540
- 33. Értékesítési és forgalmazási költségek 6.500**

PÉLDA AZ AKASZTÓFÁS ÉS IDŐSOROS KÖNYVELÉSRE

1. A vállalkozás 100eFt készpénzt vett fel a bankszámláról
2. A vállalkozás 30eFt összeget átutalt a szállítóinak
3. A vállalkozás 200eFt értékű árut vásárol
4. A vállalkozás 100eFt értékű anyagot vásárol készpénzért
5. A vállalkozás 80eFt értékű anyagot használ fel
6. A vállalkozás 100eFt értékű árut értékesít 500eFt értékben
7. A vállalkozás 100eFt + 27 eFt áfa összegben árut vásárol készpénzért
8. A vállalkozás 150eFt + 40,5 eFt áfa értékű árut értékesít 300eFt + 81eFt áfa összegben

PÉLDA A BEKERÜLÉSI ÉRTÉK MEGÁLLAPÍTÁSÁRA

A vállalkozás vegyes pénzügyi forrásból termelőgépet importált tárgyév február 1-én. A gép bekerülési értékének meghatározásához a következő információkkal rendelkezik:

1. Elkülönített pénzeszköz 5 000 E Ft
2. Elkülönített pénzeszköz után kapott kamat 150 E Ft
3. Vételár 13 000 DEV (teljesítés napjának árfolyama 296 Ft/DEV)
4. Vám 810 E Ft
5. Import ÁFA 27%
6. Szállítási költség 300 E Ft+81% ÁFA
7. Igénybevett hitel összege 2 200 E Ft (kamat 20%, folyósítás tárgyév április 1.)
8. Rendelkezésre tartási jutalék 50 E Ft
9. Saját tevékenységben végzett üzembe helyezés költségei:
 - Anyagköltség 250 E Ft
 - Személyi jellegű ráfordítás 400 E Ft
10. Próbaüzemeltetés során raktárra vett késztermék tényleges önköltsége 150 E Ft
11. Beszerzés napján előre kifizetett éves biztosítási díj 600 E Ft
12. Szeptember 16-án vásárolt tartalék alkatrészek értéke 1.000 E Ft + 270 ÁFA
13. Üzembehelyezési jegyzőkönyv dátuma tárgyév november 1.
14. Tervezett használati idő 5 év

Feladat: Határozza meg a gépsor bekerülési értékét!

ÖSSZEFOGLALÓ NAGY FELADAT

MÉRLEG "A" TÍPUS			
ESZKÖZÖK		FORRÁSOK	
A. Befektetett eszközök	3000	D. Saját tőke	4000
I. Immateriális javak	1000	I. Jegyzett tőke	3000
II. Tárgyi eszközök	1500	II. Jegyzett, de..	-500
<i>Műszaki gépek</i>	1000	IV. Eredménytartalék	200
<i>E. berendezések</i>	500	VII. MSZE	1300
III. Bef. Püi. Eszközök	500	E. Céltartalékok	0
E. tartós részesedés	500	F. Kötelezettségek	7000
B. Forgóeszközök	8000	I. Hátrasorolt	0
I. Készletek	2000	II. Hosszú lejáratú köt.	3000
<i>Áruk</i>	2000	III. Rövid lejáratú köt.	4000
II. Követelések	3000	<i>R. lej. Kölcsönök</i>	500
<i>Vevők</i>	3000	<i>Szállítók</i>	2500
III. Értékpapírok	0	<i>E. r. lej. Kötelezettség</i>	1000
IV. Pénzeszközök	3000		
<i>Pénztár</i>	500		
<i>Bankbetétek</i>	2500		
C. AIE	0	G. PIE	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	11000	FORRÁSOK ÖSSZESEN	11000

Kiegészítő információk

- Árukészletekről folyamatos értékbeni és mennyiségi nyilvántartást vezet
 - Műszaki gépek eddig elszámolt értékcsökkenése 400eFt
 - Egyéb berendezések bruttó értéke 800eFt
 - Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek tartalma
 - Bértartozás 300eFt
 - SZJA tartozás 200eFt
 - ÁFA tartozás 500eFt
1. MSZE átvezetése az Eredménytartalékba
 2. A vállalkozás átutalta az alkalmazottak bérét, a járulékokat és az ÁFA tartozását
 3. A vállalkozás árut vásárolt, melynek értéke 300eFt + 81 eFt ÁFA
 4. A vállalkozás minőségi kifogások miatt visszaküldte az áruk 20%-át
 5. A vállalkozás átutalta a kölcsöntartozásának felét és a kapcsolódó 40eFt kamatot a hitelező részére
 6. A vállalkozás kölcsönt nyújtott egy partnerének 400eFt értékben 2 éves futamidőre
 7. A tulajdonosok átutalták a jegyzett, de be nem fizetett tőkét
 8. A vállalkozás 1.500eFt értékű árut értékesített 3.000 eFt + 810eFt ÁFA összegben
 9. A vevői panaszok miatt 10%-ot adtunk a vásárolt áruk ellenértékéből
 10. A vevő rendezte a módosított számla összegét
 11. A vállalkozás 1.000eFt-ot átutalt a szállítóinak
 12. A szállítói számlák késedelmes fizetése miatt 50eFt késedelmi kamat megfizetésére voltunk kötelezettek
 13. A vállalkozás az egyik leányvállalatától 10eFt osztalékot kapott, amit átutaltak a részünkre
 14. Az egyik vevő átutalta az 1.000eFtos lejárt számlájának a felét

15. A tárgyidőszakban az alábbi költségeink merültek fel

- | | |
|------------------------|--------------|
| a. Gázzámla | 50eFt + ÁFA |
| b. Bérek | 1.000eFt |
| c. Járulékok | 400eFt |
| d. Bankköltségek | 15eFt |
| e. Iroda bérleti díja | 100eFt + ÁFA |
| f. Terv szerinti écs | |
| i. Műszaki gépek | 10% |
| ii. Egyéb berendezések | 30eFt |

16. Levonások az alkalmazottak béreiből

- | | |
|----------------|--------|
| a. SZJA előleg | 200eFt |
| b. Járulékok | 100eFt |

17. A raktárat elöntötte a Duna, ezért az árukészlet egy része használhatatlanná vált. A keletkezett kár értéke 55eFt, amely árut a vállalkozás leselejtezett.

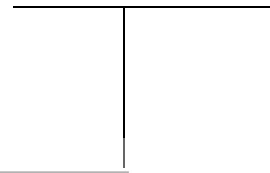
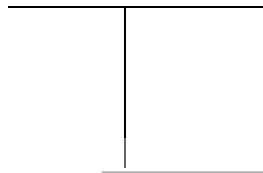
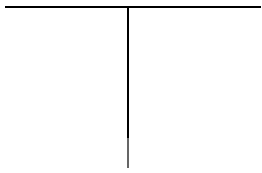
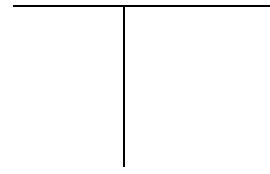
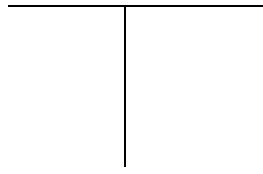
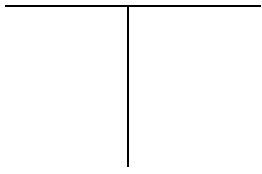
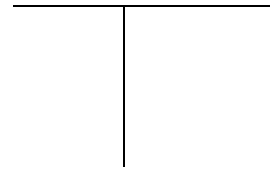
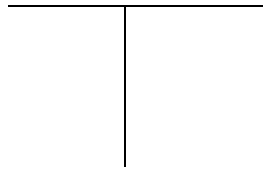
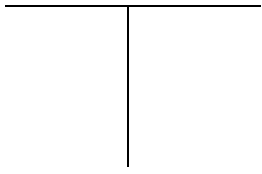


Megoldási segédlet az eredménykimutatások elkészítéséhez (Összköltség)

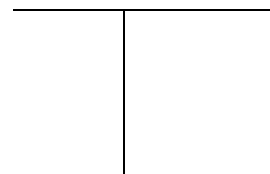
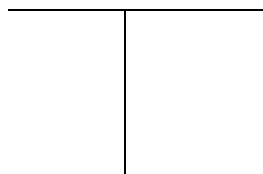
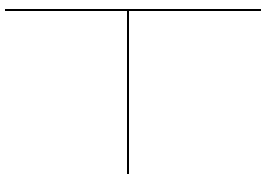
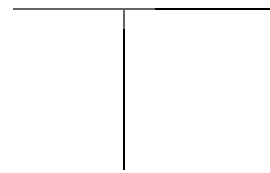
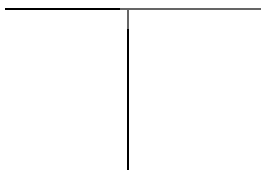
EREDMÉNYKIMUTATÁS - ÖSSZKÖLTSÉG			
	MEGNEVEZÉS	Mellékszámítások	ÖSSZEG
	1. Belföldi értékesítés nettó árbevétele 2. Export értékesítés nettó árbevétele I. Értékesítés nettó árbevétele 3. Saját termelésű készletek ÁV 4. Saját előáll. Eszközök Aktiv. Értéke II. Aktivált saját teljesítmények értéke III. Egyéb bevételek IV. Anyagjellegű ráfordítások V. Személyi jellegű ráfordítások VI. Értékcsökkenési leírás VII. Egyéb ráfordítás		
(I+II+III-IV-V-VI-VII)	A. Üzemi (Üzleti) tevékenység eredménye		
	VIII. P. műv. bevételei IX. P. műv. ráfordításai		
(VIII-IX)	B. P. műv. Eredménye		
(A+B)	C. Szokásos vállalkozási eredmény		
	X. Rendkívüli bevételek XI. Rendkívüli ráfordítások		
(X-XI)	D. Rendkívüli eredmény		
(C+D)	E. Adózás előtti eredmény		
	Adófizetési kötelezettség		
(E-Adó)	F. Adózott eredmény		
	Jóváhagyott osztalék		
(F-Osztalék)	G. Mérleg szerinti eredmény		

Megoldási segédlet az eredménykimutatás elkészítéséhez (FORGALMI KÖLTSÉG)

EREDMÉNYKIMUTATÁS - FORGALMI KÖLTSÉG			
	MEGNEVEZÉS	Mellékszámítások	ÖSSZEG
	1. Belföldi értékesítés nettó árbevétele		
	2. Export értékesítés nettó árbevétele		
	I. Értékesítés nettó árbevétele		
	3. Értékesítés elszámolt közvetlen önköltsége		
	4. Eladott áruk beszerzési értéke		
	5. Eladott közvetített szolgáltatások értéke		
	II. Értékesítés közvetlen költségei		
(I-II)	III. Értékesítés bruttó eredménye		
	6. Értékesítési forgalmazási költségek		
	7. Igazgatási költségek		
	8. Egyéb általános költségek		
	IV. Értékesítés közvetett költségei		
	V. Egyéb bevételek		
	VI. Egyéb ráfordítás		
(III-IV+V-VI)	A. Üzemi (Üzleti) tevékenység eredménye		
	VIII. P. műv bevételei		
	IX. P. műv ráfordításai		
(VIII-IX)	B. P. műv. Eredménye		
(A+B)	C. Szokásos vállalkozási eredmény		
	X. Rendkívüli bevételek		
	XI. Rendkívüli ráfordítások		
(X-XI)	D. Rendkívüli eredmény		
(C+D)	E. Adózás előtti eredmény		
	Adófizetési kötelezettség		
(E-Adó)	F. Adózott eredmény		
	Jóváhagyott osztalék		
(F-Osztalék)	G. Mérleg szerinti eredmény		



easy/maths



Megoldási segédlet a mérleghez

ESZKÖZÖK	FORRÁSOK
A. Befektetett eszközök	D. Saját tőke
I. Immateriális javak II. Tárgyi eszközök <i>Műszaki gépek</i> <i>E. berendezések</i> III. Bef. Püi. Eszközök E. tartós részesedés	I. Jegyzett tőke II. Jegyzett, de.. IV. Eredménytartalék VII. MSZE
B. Forgóeszközök	E. Céltartalékok
I. Készletek <i>Áruk</i> II. Követelések <i>Vevők</i> III. Értékpapírok IV. Pénzeszközök <i>Pénztár</i> <i>Bankbetétek</i>	F. Kötelezettségek
C. AIE	I. Hátrasorolt II. Hosszú lejáratú köt. III. Rövid lejáratú köt. <i>R. lej. Kölcsönök</i> <i>Szállítók</i> <i>E. r. lej. Kötelezettség</i>
G. PIE	

(A+B+C)

ESZKÖZÖK ÖSSZESEN

FORRÁSOK ÖSSZESEN

(D+E+F+G)

easymaths

Megoldási segédlet az összefoglaló nagy feladathoz

FŐKÖNYVI KIVONAT				
MEGNEVEZÉS	FORGALOM		EGYENLEG	
	T	K	T	K
1. Immateriális javak 1. Mgépek 1. Mgépek écsje 1. Egyéb berendezések 1. Egyéb ber. Écsje 1. Egyéb tartós rész. 1. Egyéb tartós köt. 2. Áruk 3. Vevők 3. Jegyzett, de be nem.. 3. Pénztár 3. Elsz. Betétszámla				
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN				
4. Jegyzett tőke 4. Eredménytartalék 4. Mérleg szerinti e. 4. R. lejáratú kölcsönök 4. Szállítók 4. ÁFA 4. JESZ 4. Nyitómérleg számla 4. Ktgvetési kötelez. 4. H. lej. Kötelez				
FORRÁSOK ÖSSZESEN				
MÉRLEG SZLAK ÖSSZESEN				
5. Anyagköltség 5. Ivett szolgáltatás 5. Egyéb szolg. 5. Bérköltség 5. Bérjárulékok 5. ÉCS leírás 8. ELÁBÉ 8. Egyéb Ráf 8. Pügyi ráf 9. Árbevétel 9. Pügyi bevétel				
EREDMÉNYSZÁMLÁK Ö				
MINDÖSSZESEN				

1. Immat
javak

1. Mgépek

1. Mgép écs

1. E. ber

1. E. ber. Écsje

1. Egyéb
tartós rész.

1. Egyéb
tartós kölcsön

2. Áruk

3. Vevők

3. Jegyzett, de...

easy/maths

3. Pénztár

3. Elszám.
Betétszla

4. Jegyzett
tőke

4. Er. tart.

4. MSZE

4. Rövid lej.
Kölcsön

4. Szállítók

4. ÁFA

4. JESZ

4. Ktgvetési
befizetési. Köt

4. HLK

5. Anyagktg

5. Ivelt
szolg

5. Egyéb
szolg

5. Bérkötség

5.
Béjáruléko
k

5. Terv
szerinti ÉCS

8. ELÁBÉ

8. Egyéb
Ráf

8. Pügyi Ráf

9.
Árbevételek

9. Pügyi műv.
Bevételei

easy maths

MÉRLEG "A" TÍPUS	
ESZKÖZÖK	FORRÁSOK
A. Befektetett eszközök	D. Saját tőke
I. Immateriális javak	I. Jegyzett tőke
II. Tárgyi eszközök <i>Műszaki gépek</i> <i>E. berendezések</i>	II. Jegyzett, de..
III. Bef. Püi. Eszközök <i>Egyéb tartós kölcsön</i> <i>E. tartós részesedés</i>	IV. Eredménytartalék
	VII. MSZE
	E. Céltartalékok
	F. Kötelezettségek
B. Forgóeszközök	I. Hátrasorolt
I. Készletek <i>Áruk</i>	II. Hosszú lejáratú köt.
II. Követelések <i>Vevők</i>	III. Rövid lejáratú köt.
III. Értékpapírok	<i>R. lej. Kölcsönök</i>
IV. Pénzeszközök <i>Pénztár</i> <i>Bankbetétek</i>	<i>Szállítók</i>
	<i>E. r. lej. Kötelezettség</i>
C. AIE	G. PIE

ESZKÖZÖK ÖSSZESEN

FORRÁSOK ÖSSZESEN

easy/maths

EREDMÉNYKIMUTATÁS

EREDMÉNYKIMUTATÁS - ÖSSZKÖLTSÉG		
MEGNEVEZÉS	Mellékszámítások	ÖSSZEG
1. Belföldi értékesítés nettó árbevétele		
2. Export értékesítés nettó árbevétele		
I. Értékesítés nettó árbevétele		
3. Saját termelésű készletek ÁV		
4. Saját előáll. Eszközök Aktiv. Értéke		
II. Aktivált saját teljesítmények értéke		
III. Egyéb bevételek		
IV. Anyagjellegű ráfordítások		
V. Személyi jellegű ráfordítások		
VI. Értékcsökkenési leírás		
VII. Egyéb ráfordítás		
A. Üzemi (Üzleti) tevékenység eredménye		
VIII. P. műv bevételei		
IX. P. műv ráfordításai		
B. P. műv. Eredménye		
C. Szokásos vállalkozási eredmény		
X. Rendkívüli bevételek		
XI. Rendkívüli ráfordítások		
D. Rendkívüli eredmény		
E. Adózás előtti eredmény		
Adófizetési kötelezettség		
F. Adózott eredmény		
Jóváhagyott osztalék		
G. Mérleg szerinti eredmény		

pozitív/negatív

(I+II+III-IV-V-VI-VII)

(VIII-IX)

(A+B)

(X-XI)

(C+D)

(E-Adó)

(F-Osztalék)

MÉRLEG SEGÉDLET A CASH-FLOW KIMUTATÁS ELKÉSZÍTÉSÉHEZ

MÉRLEG "A" TÍPUS					
ESZKÖZÖK			FORRÁSOK		
A. Befektetett eszközök	3 000	3 230	D. Saját tőke	4 000	3 830
I. Immateriális javak	1 000	1 000	I. Jegyzett tőke	3 000	3 000
II. Tárgyi eszközök	1 500	1 330	II. Jegyzett, de..	- 500	-
<i>Műszaki gépek</i>	1 000	860	IV. Eredménytartalék	200	1 500
<i>E. berendezések</i>	500	470	VII. MSZE	1 300	- 670
III. Bef. Püi. Eszközök	500	900	E. Céltartalékok	-	-
<i>Egyéb tartós kölcsön</i>	-	400			
<i>E. tartós részesedés</i>	500	500	F. Kötelezettségek	7 000	7 269
B. Forgóeszközök	8 000	7 869	I. Hátrasorolt	-	-
I. Készletek	2 000	685	II. Hosszú lejáratú köt.	3 000	3 000
<i>Áruk</i>	2 000	685	III. Rövid lejáratú köt.	4 000	4 269
II. Követelések	3 000	2 500	<i>R. lej. Kölcsönök</i>	500	250
<i>Vevők</i>	3 000	2 500	<i>Szállítók</i>	2 500	1 995
III. Értékpapírok	-	-	<i>E. r. lej. Kötelezettség</i>	1 000	2 024
IV. Pénzeszközök	3 000	4 684			
<i>Pénztár</i>	500	500			
<i>Bankbetétek</i>	2 500	4 184			
C. AIE	-	-	G. PIE	-	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	11 000	11 099	FORRÁSOK ÖSSZESEN	11 000	11 099

PÉLDA AZ ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁSOKRÓL

A vállalkozás egyik berendezéséről az alábbi információkkal rendelkezünk.

Bruttó érték: 19.000 eFt

Maradványérték: 3.000 eFt

Hasznos élettartam: 5 év

Aktiválás: Tárgyév Október 1. napja

A tárgyévet követő harmadik évben, május 1-én a termelőgépet káresemény érte, amelynek eredményeképpen a gép értéke 30%al csökkent. A káreseményt követően a vállalkozás a termelőgép felújítása mellett döntött! A felújítás során az alábbi költségek merültek fel:

- *Anyagköltség: 1.300 eFt*
- *Béreköltség: 1.000 eFt*
- *Bérfelárulék: 500 eFt*
- *Igénybe vett szolgáltatás: 700eFt + ÁFA*

Új bekerülési érték	
Tárgyévi értékcsökkenés	
Halmazott écs a tárgyévet követő évben	
Nettó érték a tárgyévet követő harmadik évben	
Tárgyévet követő második év mérleg szerinti értéke	

easy maths

SZORZÓSZÁMOS ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

A vállalkozás egy termelőgépet, amelynek bekerülési értéke 25.000 eFt a maradványértéke pedig 5.000 eFt 5 év alatt tervez leírni, szorzószámos módszerrel. Az amortizáció során használt szorzószámok a következők

1. évben **1,6**
2. évben **1,2**
3. évben **1**
4. évben **0,8**
5. évben **0,4**

Feladatok

- Számolja ki az értékcsökkenéseket abban az esetben, ha a vállalkozás a termelőgépet a teljes használati idő alatt lineáris eljárást alkalmazva leírja.
- Számolja ki az értékcsökkenéseket abban az esetben, ha a vállalkozás a termelőgépet 2007. március 1. napján vette használatba, majd 2010. augusztus 30. napján értékesíti.



KÉSZLET ÉRTÉKELÉSI MÓDSZEREK (FIFO és gördülő átlagár)

Minden vállalkozás a saját számviteli politikájában köteles nyilatkozni az általa használt készletértékelési módszerekről. Ugyan a tananyagban több módszer is ismert, azonban a törvényi keretek között ma már csak a FIFO és a gördülő (más néven csúsztatott) átlagár alkalmazása lehetséges.

FIFO

Jelentése „First in First Out”, tehát „Ami először jön be, az először megy ki”. A gyakorlati alkalmazásban ez annyit jelent, hogy a legelső beszerzésből származó készletet használjuk és/vagy adjuk el.

Gördülő (csúsztatott) átlagár

A módszer a statisztika 1. tárgy keretein belül tanult súlyozott átlagár módszer alapján működik. Ebben a készletértékelési eljárásban a beszerzések áraival súlyozzuk a raktáron lévő készletmennyiségeket. Ennek hozományaként egy átlagárat kapunk, amit „tovább gördítünk” az egyes készletcsökkenések után is.

Példa a készletértékelési eljárásokra (OLDJUK MEG FIFOVAL ÉS GÖRDÜLŐ ÁTLAGÁRRAL IS!!)

TÁRGYIDŐSZAKI KÉSZLETMOZGÁSOK		
Megnevezés	Mennyiség	Ár
Nyitó	500 kg	800 Ft/kg
I. Beszerzés	400 kg	1.000 Ft/kg + áfa
II. Beszerzés	200 kg	1.200 Ft/kg + áfa
Kapott engedmény		10%
Értékesítés	1.000 kg	1.500 Ft/kg + áfa
III. Beszerzés	300 kg	1.150 Ft/kg + áfa
Visszaküldés		10%
Értékesítés	200 kg	1100 Ft/kg + áfa
Selejt	20 kg	
Év végi leltár	130 kg	
Év végén ismert piaci ár		1.000 Ft/kg

I. BESZERZÉS ÉRTÉKE	
II. BESZERZÉS ÉRTÉKE	
I. ELÁBÉ	
III. BESZERZÉS ÉRTÉKE	
SELEJT	
HIÁNY/TÖBBLET	
ÉRTÉKVESZTÉS	

PÉLDA A DEVIZÁS FELADATOKHOZ

A vállalkozásunk jelenlegi devizás pénzeszközeiről az alábbi információkkal rendelkezünk

Partner	Összeg (EUR)	Teljesítés napja
"A" Szállító	20 000 €	2012.09.01
"B" Szállító	15 000 €	2012.09.15
1. Vevő	17 500 €	2012.08.15
2. Vevő	18 300 €	2012.08.01

Gazdasági események

1. „A” Szállítónak átutalunk 12.000 €-t 10.05-én
2. 1. Vevő kifizeti nekünk a tartozása felét 10.10-én
3. 2. Vevő átutal nekünk 8.300 €-t 10.20-án
4. „B” Szállítónak utalunk 5.000 €-t 10.30-án
5. 2. Vevő kifizeti a maradék tartozását 01.05-én

DÁTUM	ÁRFOLYAMOK		
	Választott hitelintézet		MNB
	Vételi	Eladási	
2012.08.01	270	275	272
2012.08.15	272	274	276
2012.09.01	271	278	273
2012.09.15	279	284	281
2012.10.05	273	275	274
2012.10.10	278	280	279
2012.10.20	269	274	270
2012.10.30	274	279	276
2012.12.31	273	275	275
2013.01.05	280	285	281

Kiegészítő információk

- A vállalkozás a külföldi pénzürtékre szóló követeléseit és kötelezettségeit az MNB árfolyamon tartja nyilván.

„A” Szállító kifizetésének nyeresége/vesztesége	
„1” Vevő kifizetésének nyeresége/vesztesége	
„2” Vevő kifizetésének nyeresége/vesztesége	
„B” Szállító kifizetésének nyeresége/vesztesége	
Összevont árfolyamkülönbözet	
Pénzügyi bevételek	
Pénzügyi ráfordítások	