

Tartalom

PÉNZÜGYI ÉS HITELMŰVELETEK	2
I. Feladatok gyakorlásra	2
1. Váltóműveletek.....	2
2. Részesedések	7
3. Kamatozó értékpapírok (kötvények)	10
4. Diszkont értékpapírok	12
5. Adott kölcsönök	13
6. Kapott kölcsönök és hitelek	14
II. Összefoglaló (vizsgatípusú) feladatok	16

PÉNZÜGYI ÉS HITELMŰVELETEK

I. Feladatok gyakorlásra

1. Váltóműveletek

Megjegyzés:

- A váltók árazásánál/értékelésénél ún. „német” kamatszámítási módszert alkalmazunk:
1 év = 360 nap; 1 félév = 180 nap; 1 negyedév = 90 nap; 1 hó = 30 nap
- Váltókövetelést kamat nélkül, **kiváltott követelés értékén** tartjuk nyilván.
- Váltótartozást kamattal, azaz **névértéken** szerepeltetjük a könyvekben.

1.1. Váltókövetelések

1. feladat

Dátum	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
10.01.	Váltó elfogadása (kiváltott követelés értékén)	341	311	120 000
12.15.	Váltó kiegyenlítése (tőke) (kiváltott követelés értékén)	384	341	120 000
	Váltó kamata (teljes futamidőre)	384	974	10 000

Teljes futamidőre járó kamat: $130\,000 - 120\,000 = 10\,000$ Ft

2. feladat

Dátum	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
12.01.	Váltó elfogadása (kiváltott követelés értékén)	341	311	7 000 000
12.31.	Kamat elhatárolása (1 hónapra) $7\,000\,000 \text{ Ft} \times 0,1 \div 1/12$	391	974	58 333
01.01.	Elhatárolás feloldása (nyitás utáni rendezés)	974	391	58 333
03.31.	Váltó pénzügyi rendezése (tőke)	384	341	7 000 000
	Váltó kamata (teljes futamidőre) $7\,000\,000 \text{ Ft} \times 0,1 \times 4/12$	384	974	233 333

3. feladat

Dátum	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
09.01.	Váltó elfogadása (kiváltott követelés értékén)	341	311	5 000 000
12.31.	Kamat elhatárolása (4 hónapra) $100\,000\text{ Ft} \div 5\text{ hó} \times 4\text{ hó}$	391	974	80 000
01.01.	Elhatárolás feloldása (nyitás utáni rendezés)	974	391	80 000
01.31.	Váltó pénzügyi rendezése (tőke)	384	341	5 000 000
01.31.	Váltó kamata (teljes futamidőre) 100 000 Ft	384	974	100 000

4. feladat

Dátum	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
11.01.	Váltó elfogadása (kiváltott követelés értékén)	341	311	3 000 000
12.31.	Kamat elhatárolása (2 hónapra) $3\,000\,000 \times 0,06 \times 2/12$	391	974	30 000
01.01.	Elhatárolás feloldása (nyitás utáni rendezés)	974	391	30 000
a)	Futamidő végén beváltás			
04.30.	Váltó pénzügyi rendezése (tőke)	384	341	3 000 000
	Váltó kamata (teljes futamidőre) $3\,000\,000\text{ Ft} \times 0,06 \times 6/12$	384	974	90 000
b)	Lejárat előtt egy hónappal 3 100 000 Ft szállítói tartozás fejében forgatták			
03.31.	Váltókövetelés kivezetése	368*	341	3 000 000
	Szállító kivezetése	454	368	3 100 000
	Nyereség (368. Ke.)	368	974	100 000
c)	Lejárat előtt egy hónappal leszámították			
03.31.	Váltókövetelés kivezetése	368*	341	3 000 000
	Befolyt összeg	384	368	2 950 000
	Veszteség (368. Te.)	873	368	50 000
	Leszámítolási költség (bankköltség)	533	384	15 000

A 368. sz. számla technikai számlaként funkcionál – nem maradhat egyenlege az ügylet elszámolása végén.

5. feladat

Dátum	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
07.31.	Váltó elfogadása (kiváltott követelés értékén)	341	311	2 000 000
12.31.	Kamat elhatárolása (5 hónapra) $2\,000\,000\text{ Ft} \times 0,12 \times 5/12$	391	974	100 000
01.01.	Elhatárolás feloldása	974	391	100 000
a)	Futamidő végén beváltás			
02.28.	Váltó pénzügyi rendezése (tőke)	384	341	2 000 000
	Váltó kamata (teljes futamidőre) $2\,000\,000\text{ Ft} \times 0,12 \times 7/12$	384	974	140 000
b)	Lejárat előtt egy hónappal 2 040 000 Ft szállítói tartozás fejében forgatták			
01.31.	Váltókövetelés kivezetése	368	341	2 000 000
	Szállító kivezetése	454	368	2 040 000
	Nyereség (368. Ke.)	368	974	40 000
c)	Lejárat előtt egy hónappal leszámították			
01.31.	Váltókövetelés kivezetése	368	341	2 000 000
	Befolyt összeg	384	368	2 060 000
	Nyereség (368. Ke.)	368	974	60 000
	Leszámítolási költség (bankköltség)	533	384	25 000

1.2. Váltótartozások

1. feladat

Dátum	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
10.01.	Váltó kiállítása (kiváltott kötelezettség)	454	456	150 000
	Váltó kamata (teljes futamidőre)	873	456	15 000
12.15.	Váltó névértékének kiegyenlítése	456	384	165 000

2. feladat

Dátum	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
03.25.	Váltókötelezettség kiegyenlítése (névérték)	456	384	770 000

3. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Szállító átvezetése (áfával növelt érték!)	454	456	1 270 000
	Váltótartozás kamata	873	456	30 000
2.	Váltótartozás pénzügyi rendezése	456	384	1 300 000

4. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Szállító átvezetése	454	456	5 000 000
	Kamat (teljes futamidőre: 6 hó) $5\,000\,000 \text{ Ft} \times 0,06 \times 6/12$	873	456	150 000
2.	(Dec. 31.) Elhatárolás (következő évre jutó kamat: 2 hó) $5\,000\,000 \text{ Ft} \times 0,06 \times 2/12$	392	873	50 000
3.	(Jan. 01.) Elhatárolás feloldása	873	392	50 000
4.	Váltótartozás pénzügyi rendezése	456	384	5 150 000

5. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Szállító átvezetése	454	456	8 000 000
	Kamat (teljes futamidőre: 3 hó) 210 000 Ft	873	456	210 000
2.	(Dec. 31.) Elhatárolás (következő évre jutó kamat) $210\,000 \text{ Ft} \div 3 \text{ hó} \times 2 \text{ hó}$	392	873	140 000
3.	(Jan. 01.) Elhatárolás feloldása	873	392	140 000
4.	Váltótartozás pénzügyi rendezése	456	384	8 210 000

1.3. Váltó összefoglalás

1. feladat

Dátum	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
03.01.	„A” vevő átvezetése (kiváltott követelés értéken)	341	311	5 500 000

04.01.	„A” szállító átvezetése	454	456	2 000 000
	Kamat (teljes futamidőre: 6 hó) $2\,000\,000\text{ Ft} \times 0,09 \times 6/12$	873	456	90 000
07.01.	„A” váltókövetelés pénzügyi rendezése (tőke)	384	341	5 500 000
	Kamat (teljes futamidőre: 4 hó) $5\,500\,000\text{ Ft} \times 0,12 \times 4/12$	384	974	220 000
07.15.	„B” vevő átvezetése (kiváltott követelés értéken)	341	311	4 400 000
10.01.	„A” váltótartozás pénzügyi rendezése: $2\,000\,000\text{ Ft} + 90\,000\text{ Ft}$	456	384	2 090 000
10.15.	„B” szállító átvezetése	454	456	3 500 000
	Kamat (teljes futamidőre: 6 hó) $3\,500\,000\text{ Ft} \times 0,12 \times 6/12$	873	456	210 000
12.31.	„B” váltókövetelés tárgyévre jutó (5,5 hó) kamatának elhatárolása $4\,400\,000\text{ Ft} \times 0,06 \times 5,5/12$	391	974	121 000
	„B” váltótartozás „áthúzódó” (3,5 hó) kamatának elhatárolása $3\,500\,000\text{ Ft} \times 0,12 \times 3,5/12$	873	392	122 500

2. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számle		Összeg
		T	K	
1.	Nov. 15.: Szállító átvezetése	454	456	1 600 000
	Kamat (teljes futamidőre) $1\,720\,000\text{ Ft} - 1\,600\,000\text{ Ft}$	873	456	120 000
2.	Dec. 01.: Váltó elfogadása (kiváltott köv.)	341	311	2 400 000
3.	Dec. 31.: Váltókötelezettség következő évre jutó (120 nap – 45 nap) kamatának elhatárolása: $120\,000 \div 120\text{ nap} \times 75\text{ nap}$	392	873	75 000
	Váltókövetelés elhatárolás (tárgyévre jutó kamat elhatárolása): $2\,400\,000\text{ Ft} \times 0,06 \times 30/360$	391	974	12 000
4.	Jan. 1.: Elhatárolás feloldása	873	392	75 000
	Elhatárolás feloldása	974	391	12 000
5.	Váltókövetelés pénzügyi rendezése (tőke)	384	341	2 400 000
	Kamat (teljes futamidőre) $2\,400\,000\text{ Ft} \times 0,06 \times 90/360$	384	974	36 000
6.	Váltótartozás pénzügyi rendezése	456	384	1 720 000

3. feladat

„A” Kft. szempontjából

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Nagykeráru beszerzése	261	454	15 000 000
	Előzetesen felszámított áfa	466	454	4 050 000
2.	Szállító (B Kft.) átvezetése	454	456	19 050 000
	Váltókamat 19 050 000 Ft \times 0,1 \times 90/360	873	456	476 250
3.	Váltótartozás pénzügyi rendezése 19 050 000 Ft + 476 250 Ft	456	384	19 526 250

„B” Kft. szempontjából

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Értékesítés nettó árbevétele	311	91-92	15 000 000
	Fizetendő áfa	311	467	4 050 000
	ELÁBÉ	814	21-22	10 000 000
2.	Vevő átvezetése (kiváltott követelés) 15 000 000 Ft + 4 050 000 Ft	341	311	19 050 000
3.	Váltókövetelés jóváírása (tőke)	384	341	19 050 000
	Váltókamat	384	974	476 250

2. Részesedések

Megjegyzés: Az árfolyamszázalékok mindig a névértékhez képest vannak megadva (a kötvények esetében is.)

1. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Részvény vásárlása forгатási céllal 200 db \times 11 500 Ft/db	373	384	2 300 000
2a.	Értékesítés: KSZÉ kivezetése 200 db \times 11 500 Ft/db	379*	373	2 300 000
	Eladási ár 200 db \times (10 000 Ft/db \times 1,3)	384	379	2 600 000
	Árfolyamkülönbözlet: nyereség (379. Ke.)	379	975	300 000

2b.	Értékesítés: KSZÉ kivezetése 200 db × 11 500 Ft/db	379	373	2 300 000
	Eladási ár 200 db × (10 000 Ft/db × 1,05)	384	379	2 100 000
	Árfolyamkülönbözet: veszteség (379. Te.)	875	379	200 000

* A 379. *Értékpapír elszámolási számla* technikai jellegű számla – az ügylet elszámolása végén nem maradhat egyenlege.

2. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Részvény vásárlása befektetési céllal 5 000 db × (6 000 Ft/db × 1,3)	173	384	39 000 000
2.	Értékesítés: KSZÉ kivezetése 800 db × (6 000 Ft/db × 1,3)	379	173	6 240 000
	Eladási ár (nincs kifizetve) 800 db × (6 000 Ft/db × 1,15)	366	379	5 520 000
	Árfolyamkülönbözet (veszteség, 379.Te.)	871	379	720 000
3.	Értékesítés: KSZÉ kivezetése 1 200 db × (6 000 Ft/db × 1,3)	379	173	9 360 000
	Eladási ár 1 200 db × (6 000 Ft/db × 1,4)	384	379	10 080 000
	Árfolyamnyereség (379. Ke.)	379	972	720 000

3. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Részvény vásárlása 200 db × (5 000 Ft/db × 1,4)	373	384	1 400 000
2.	Értékesítés: KSZÉ kivezetése 50 db × (5 000 Ft/db × 1,4)	379	373	350 000
	Eladási ár 50 db × (5 000 Ft/db × 1,5)	384	379	375 000
	Árfolyamnyereség (379. Ke.)	379	975	25 000

4. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Részvény vásárlása 4 000 db × (2 000 Ft/db × 1,08)	373	384	8 640 000
2.	Értékesítés: KSZÉ kivezetése 500 db × (2 000 Ft/db × 1,08)	379	373	1 080 000
	Eladási ár 500 db × (2 000 Ft/db × 1,06)	384	379	1 060 000
	Árfolyamvesztés (379. Te.)	875	379	20 000
3.	Értékesítés: KSZÉ kivezetése 200 db × (2 000 Ft/db × 1,08)	379	373	432 000
	Eladási ár 200 db × (2 000 Ft/db × 1,1)	366	379	440 000
	Árfolyamnyereség (379. Ke)	379	975	8 000

5. feladat

A számlaegyenlegek a részvények bekerülési értékét tartalmazzák – nem az össznévértéket.

173. Egyéb tartós részesedések 18 000 000 Ft (120%)
 össznévérték (100%): 15 000 000 Ft = 18 000 000 ÷ 1,2
 1 db névértéke (100%): 7 500 Ft/db = 15 000 000 Ft ÷ 2 000 db
373. Egyéb részesedések 7 000 000 Ft (140%) = 7 M ÷ 5 M
 össznévérték (100%): 5 000 000 Ft

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Értékesítés: KSZÉ kivezetése 800 db × (7 500 Ft/db × 1,2)	379	173	7 200 000
	Eladási ár 800 db × 15 000 Ft/db	384	379	12 000 000
	Árfolyamnyereség (379. Ke.)	379	972	4 800 000
2.	Értékesítés: KSZÉ kivezetése 7 000 000 Ft × 0,75	379	373	5 250 000
	Eladási ár 5 000 000 Ft × 0,75 × 1,5	366	379	5 625 000
	Árfolyamnyereség (379. Ke.)	379	975	375 000

3. Kamatozó értékpapírok (kötvények)

1. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Kötvény vásárlása* forgatási céllal 50 db × (10 000 Ft/db × 1,1)	375	384	550 000
2.	Bekerülési érték (KSZÉ) kivezetése	379	375	550 000
	Eladási ár: 50 db × (10 000 Ft/db × 1,2)	384	379	600 000
	Felhalmozott kamat	379	974	12 000
	Árfolyamnyereség (379. Ke.)**	379	975	38 000

* A vételár és a bekerülési érték megegyezik, mert nem volt a vételárban felhalmozott kamat.

**A 379. *Értékpapír elszámolási számlának* a technikai jellegéből adódóan nem maradhatott egyenlege.

2 feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Kötvény vételára (bekerülési értéke) 90 db × (100 000 Ft/db × 0,95)	375	384	8 550 000
2.	Bekerülési érték (KSZÉ) kivezetése	379	375	8 550 000
	Eladási ár: 90 db × (100 000 Ft/db × 0,97)	384	379	8 730 000
	Felhalmozott kamat	379	974	220 000
	Árfolyamveszteség (379. Te.)	875	379	40 000

3. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Kötvény vásárlása forgatási céllal 70 db × (10 000 Ft/db × 0,98)	375	384	686 000
2.	Vételár (KSZÉ) kivezetése	379	375	686 000
	Eladási ár: 70 db × (10 000 Ft/db × 1,07)	384	379	749 000
	Felhalmozódott kamat (3 hó) 70 db × 10 000 Ft/db × 0,05 × 3/12	379	974	8 750
	Árfolyamnyereség (379. Ke.)	379	975	54 250

4. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	(08.01.) Kötvényvásárlás befektetési céllal 50 db × (20 000 Ft/db × 1,2)	181	384	1 200 000
	Vételárban felhalmozott kamat: 11 hó 50 db × 20 000 Ft/db × 0,12 × 11/12	973*	181	110 000
2.	(09.01) Kamatfizetés 50 db × 20 000 Ft/db × 0,12	384	973	120 000
3a.	(12.01.) KSZÉ kivezetése 30 db × 21 800 Ft/db	379	181	654 000
	Eladási ár 30 db × (20 000 Ft/db × 1,4)	384	379	840 000
	Felhalmozott kamat (3 hó) 30 db × 20 000 Ft/db × 0,12 × 3/12	379	973	18 000
	Árfolyamnyereség (379. Ke.)	379	973	168 000
3b.	(12.01.) KSZÉ kivezetése 30 db × 21 800 Ft/db	379	181	654 000
	Eladási ár 30 db × (20 000 Ft/db × 1,05)	384	379	630 000
	Felhalmozott kamat (3 hó) 30 db × 20 000 Ft/db × 0,12 × 3/12	379	973	18 000
	Árfolyamvesztés (379. Te.)	872	379	42 000
4.	(12.31.) Tárgyévre jutó kamatbevétel elhatárolása (4 hó) 20 db × 20 000 Ft/db × 0,12 × 4/12	391	973	16 000

* A vételár (kereskedési árfolyam) és a bekerülési érték (KSZÉ) most nem egyezik meg, mert felhalmozódott kamatot tartalmaz a vételár. A vételárban megfizetett kamattartalmat, azaz a kibocsátás óta vagy a legutóbbi kamatfizetés óta **felhalmozott kamatokat** nem *pénzügyi ráfordítások* növekedéseként, hanem *pénzügyi bevételek csökkenéseként* kell elszámolni.

1. Beszerzés

A KSZÉ (bekerülési érték) a vételárban megfizetett kamatot nem tartalmazhatja, ezért

1 db kötvény bekerülési értéke (KSZÉ): $(1\,200\,000 - 110\,000) \text{ Ft} \div 50 \text{ db} = 21\,800 \text{ Ft/db}$

5. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	(03.01.) Kötvény vételára 10 000 000 Ft \times 1,12	181	384	11 200 000
	Vételárban megfizetett felhalmozott kamat 10 000 000 Ft \times 0,12 \times 5/12	973	181	500 000
2.	(05.01.) KSZÉ kivezetése 10 700 000 Ft \times 0,6	379	181	6 420 000
	Eladási ár: (10 000 000 Ft \times 0,6) \times 1,3	384	379	7 800 000
	Felhalmozódott kamat (7 hó) (10 000 000 Ft \times 0,6) \times 0,12 \times 7/12	379	973	420 000
	Árfolyamnyereség (379. Ke.)	379	973	960 000
3.	(07.15.) KSZÉ kivezetése (10 700 000 Ft \times 0,4) \times 0,5	379	181	2 140 000
	Eladási ár: 4 000 000 Ft \times 0,5 \times 1,4	366	379	2 800 000
	Felhalmozódott kamat (9,5 hó) 4 000 000 Ft \times 0,5 \times 0,12 \times 9,5/12	379	973	190 000
	Árfolyamnyereség (379. Ke.)	379	973	470 000
4.	(10.01.) Befolyt kamat a fennálló névérték után: 2 000 000 Ft \times 0,12	379	973	240 000
5.	(12.31.) Kamat elhatárolása a fennálló névérték után: 2 000 000 Ft \times 0,12 \times 3/12	391	973	60 000

2. Értékesítés: összes kötvény KSZÉ (bekerülési értéke): 11 200 E Ft – 500 E Ft = 10 700 E Ft
A 2. értékesítés után fennmaradt névérték: 4 000 000 Ft, a 3. értékesítés után: 2 000 000 Ft.

4. Diszkont értékpapírok

Megjegyzés: A diszkont értékpapír ún. *formailag nem kamatozó* hitelviszonyt megtestesítő, rövid lejáratú értékpapír. Mindig **névérték alatt kerül kibocsátásra**, és a **futamidő végén a névértéket** fizeti vissza a kibocsátó.

1. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Vásárlás: 100 db \times 50 E Ft \times 0,7	375	384	3 500 000
2.	Tárgyévre járó nyereség elhatárolása: 3 hó (5 000 000 – 3 500 000) Ft \div 12 \times 3	391	974	375 000
3.	Elhatárolás feloldása	974	391	375 000
4.	Beváltás: tőke (vételár)	384	375	3 500 000
	„Kamatjellegű bev.” = névérték – vételár 5 000 000 Ft – 3 500 000 Ft	384	974	1 500 000

2. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számle		Összeg
		T	K	
1.	Vásárlás: $500 \text{ db} \times 2 \text{ E Ft/db} \times 0,95$	375	384	950 000
2.	Tárgyevre járó nyereség elhatárolása: 4 hó ($1\,000\,000 - 950\,000$) Ft $\div 12 \times 4$	391	974	16 667
3.	Elhatárolás feloldása	974	391	16 667
4.	Beváltás: tőke (vételár)	384	375	950 000
	„Kamatjellegű bev.” = névérték – vételár $1\,000\,000 \text{ Ft} - 950\,000 \text{ Ft}$	384	974	50 000

3. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számle		Összeg
		T	K	
1.	Vásárlás: $300 \text{ db} \times 10 \text{ E Ft/db} \times 0,88$	375	384	2 640 000
2.	Tárgyevre járó nyereség elhatárolása: 1 hó ($3\,000\,000 - 2\,640\,000$) Ft $\div 12 \times 1$	391	974	30 000
3.	Elhatárolás feloldása	974	391	30 000
4.	Beváltás: tőke (vételár)	384	375	2 640 000
	„Kamatjellegű bev.” = névérték – vételár $3\,000\,000 \text{ Ft} - 2\,640\,000 \text{ Ft}$	384	974	360 000

5. Adott kölcsönök

1. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számle		Összeg
		T	K	
1.	Kölcsön nyújtása (okt. 01.)	194	384	10 000 000
2.	Kamatelhatárolás 3 hónapra (dec. 31.) $10\,000\,000 \text{ Ft} \times 0,06 \times 3/12$	391	973	150 000
3.	Elhatárolás feloldása (jan. 01.)	973	391	150 000
4.	Befolyt tőketörlesztő összeg (okt. 01.) $10\,000\,000 \text{ Ft} \div 4 \text{ év} = 2\,500 \text{ E Ft/év}$	384	194	2 500 000
	Befolyt kamat (okt. 01.) $10\,000\,000 \text{ Ft} \times 0,06$	384	973	600 000
5.	Kamatelhatárolás 3 hónapra (dec. 31.) Fennálló tőkekövetelés: $7\,500\,000 \text{ Ft}$ $7\,500\,000 \text{ Ft} \times 0,06 \times 3/12$	391	973	112 500

2. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Kölcsön nyújtása (nov. 01.)	194	384	24 000 000
2.	Kamatelhatárolás 2 hónapra (dec. 31.) $24\,000\,000 \text{ Ft} \times 0,09 \times 2/12$	391	973	360 000
3.	Elhatárolás feloldása (jan. 01.)	973	391	360 000
4.	Befolyt tőketörlesztő összeg (nov. 01.) $24\,000\,000 \text{ Ft} \div 3 \text{ év} = 8\,000 \text{ E Ft/év}$	384	194	8 000 000
	Befolyt kamat (nov. 01.) $24\,000\,000 \text{ Ft} \times 0,09$	384	973	2 160 000
5.	Kamatelhatárolás 2 hónapra (dec. 31.) Fennálló tőkekövetelés: 16 000 000 Ft $16\,000\,000 \text{ Ft} \times 0,09 \times 2/12$	391	973	240 000

3. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Kölcsön nyújtása (márc. 01.)	194	384	30 000 000
2.	Kamatelhatárolás 10 hónapra (dec. 31.) $30\,000\,000 \text{ Ft} \times 0,1 \times 10/12$	391	973	2 500 000
3.	Elhatárolás feloldása (jan. 01.)	973	391	2 500 000
4.	Befolyt tőketörlesztő összeg (nov. 01.) $30\,000\,000 \text{ Ft} \div 5 \text{ év} = 6\,000 \text{ E Ft/év}$	384	194	6 000 000
	Befolyt kamat (nov. 01.) $30\,000\,000 \text{ Ft} \times 0,1$	384	973	3 000 000
5.	Kamatelhatárolás 10 hónapra (dec. 31.) Fennálló tőkekövetelés: 24 000 000 Ft $24\,000\,000 \text{ Ft} \times 0,1 \times 10/12$	391	973	2 000 000

6. Kapott kölcsönök és hitelek

1. feladat

Ssz	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Kölcsön jóváírása (09.01.)	384	441	4 000 000
2.	Kamat elhatárolása 4 hónapra (12.31.) $4\,000\,000 \text{ Ft} \times 0,06 \times 4/12$	873	482	80 000
3.	Elhatárolás feloldása (01.01.)	482	873	80 000

4.	Tőketörlesztés (09.01.) 4 000 000 Ft ÷ 5 év = 800 E Ft/év	441	384	800 000
	Kamatfizetés 4 000 000 Ft × 0,06	873	384	240 000
5.	Kamat elhatárolása 4 hónapra (12.31.) Fennálló tőketartozás: 3 200 000 Ft 3 200 000 Ft × 0,06 × 4/12	873	482	64 000

2. feladat

Ssz	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	Kölcsön jóváírása (10.01.)	384	441	20 000 000
2.	Kamat elhatárolása 3 hónapra (12.31.) 20 000 000 Ft × 0,03 × 3/12	873	482	150 000
3.	Elhatárolás feloldása (01.01.)	482	873	150 000
4.	Tőketörlesztés (10.01.) 20 000 000 Ft ÷ 10 év = 2 000 E Ft/év	441	384	2 000 000
	Kamatfizetés 20 000 000 Ft × 0,03	873	384	600 000
5.	Kamat elhatárolása 3 hónapra (12.31.) Fennálló tőketartozás: 18 000 000 Ft 18 000 000 Ft × 0,03 × 3/12	873	482	135 000

3. feladat

Ssz	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
	A hitel igénylése és annak engedélyezése (hitelkeret nyitása) nem gazdasági esemény! (08.01.; 09.01.)			
1.	Gép beszerzése (09.10.)	161	455	12 000 000
	Előzetesen felszámított áfa	466	455	3 240 000
2.	Beruházási szállító kiegyenlítése (10.01.) 12 000 000 Ft + 3 240 000 Ft	455	444	15 240 000
	Beruházás aktiválása	131	161	12 000 000
3.	Rendelkezésre tartási jutalék (12.31.)	533	384	55 000
4.	Igénybe vett (lehívott) hitel utáni kamat elhatárolása 3 hónapra (12.31.) 15 240 000 × 0,12 × 3/12	873	482	457 200
5.	Elhatárolás feloldása (01.01.)	482	873	457 200

II. Összefoglaló (vizsgatípusú) feladatok

1. feladat

A.

Dátum	T számla	K számla	Gazdasági esemény	Összeg
09.30.	311	91-92	Értékesítés nettó árbevétele	300 000
	311	467	Fizetendő áfa	81 000
	814	261	Készletcsökkenés	450 000
10.01.	341	311	Váltó elfogadása (kiváltott követelés értéken)	381 000
12.31.	391	974	Aktív időbeli elhatárolás (tárgyvre jutó kamat)	11 430
01.01.	974	391	Elhatárolás feloldása (nyitás utáni rendezés)	11 430
02.01.	384	341	Váltó kiegyenlítése (kiváltott követelés értéken)	381 000
	384	974	Váltó kamata (teljes futamidőre)	15 240

Tárgyvre jutó kamat (3 hó): $381\,000 \times 0,12 \div 12 \times 3 = 11\,430$ Ft

Teljes futamidőre járó kamat (4 hó): $381\,000 \times 0,12 \div 12 \times 4 = 15\,240$ Ft

B.

Dátum	T számla	K számla	Gazdasági esemény	Összeg
11.20.	311	91-92	Értékesítés árbevétele fogyasztói áron	2 000 000
	91-92	467	Fizetendő áfa	425 200
	814	264	Készletcsökkenés fogyasztói áron	2 000 000
	265	814	Készletcsökkenésre jutó árrés	800 000
12.01.	341	311	Váltó elfogadása (kiváltott követelés értéken)	2 000 000
12.31.	391	974	Aktív időbeli elhatárolás (tárgyvre jutó kamat)	40 000
01.01.	974	391	Elhatárolás feloldása (nyitás utáni rendezés)	40 000
02.01.	384	341	Váltó kiegyenlítése (kiváltott követelés értéken)	2 000 000
	384	974	Váltó kamata (teljes futamidőre)	200 000

Fizetendő áfa: $2\,000\,000 \times 0,2126 = 425\,200$ Ft

Készletcsökkenésre jutó árrés: $2\,000\,000 \times 0,4 = 800\,000$ Ft

Tárgyvre jutó kamat (1 hó): $2\,000\,000 \times 0,24 \div 12 \times 1 = 40\,000$ Ft

Teljes futamidőre járó kamat (5 hó): $2\,000\,000 \times 0,24 \div 12 \times 5 = 200\,000$ Ft

C.

Dátum	T számla	K számla	Gazdasági esemény	Összeg
11.01.	455	456	Szállító kiegyenlítése váltóval	1 000 000
	873	456	Váltó kamata (teljes futamidőre járó kamat)	40 000
12.31.	392	873	Aktív időbeli elhatárolás (áthúzódó kamat)	20 000
01.01.	873	392	Elhatárolás feloldása (nyitás utáni rendezés)	20 000
02.28.	456	384	Váltó névértékének kiegyenlítése	1 040 000

Teljes futamidőre járó kamat (4 hó): $1\,000\,000 \times 0,12 \div 12 \times 4 = 40\,000$ Ft

A következő évre áthúzódó kamat (2 hó): $1\,000\,000 \times 0,12 \div 12 \times 2 = 20\,000$ Ft

Váltó névértéke: $1\,000\,000 + 40\,000 = 1\,040\,000$ Ft

D.

Dátum	T számla	K számla	Gazdasági esemény	Összeg
11.01.	454	456	Szállító kiegyenlítése váltóval	1 905 000
	873	456	Váltó kamata (teljes futamidőre járó kamat)	266 700
12.31.	392	873	Aktív időbeli elhatárolás (áthúzódó kamat)	190 500
01.01.	873	392	Elhatárolás feloldása (nyitás utáni rendezés)	190 500
05.31.	456	384	Váltó névértékének kiegyenlítése	2 171 700

Szállítói tartozás áfával: $1\,500\,000 \times 1,27 = 1\,905\,000$ Ft

Teljes futamidőre járó kamat: $1\,905\,000 \times 0,24 \div 12 \times 7 = 266\,700$ Ft

A következő évre áthúzódó kamat: $1\,905\,000 \times 0,24 \div 12 \times 5 = 190\,500$ Ft

Váltó névértéke: $1\,905\,000 + 266\,700 = 2\,171\,700$ Ft

2. feladat

A. Vevők: $25\,000 \times 1,27 \times (1 - 0,6) - 1\,000 \times 1,27 = 11\,430$ E Ft

Váltókövetelés: $1\,000 \times 1,27 = 1\,270$ E Ft (kiváltott követelés értéke)

AIE: $1\,270 \times 0,08 \div 12 \times 1 = 8,467$ E Ft azaz **8 E Ft** (tárgyévre jutó kamat: 1 hó)

B./II./1. Vevők	11 430
B./II./4. Váltókövetelések (kiváltott követelés értéke)	1 270
C. Aktív időbeli elhatárolások	8
G. Passzív időbeli elhatárolások	

- B. Vevők: $35\,000 \times 1,27 \times 0,4 - 3\,000 \times 1,27 = \mathbf{13\,970\ E\ Ft}$
 Váltókövetelés: $3\,000 \times 1,27 = \mathbf{3\,810\ E\ Ft}$ (kiváltott követelés értékén)
 AIE: $3\,810 \times 0,12 \div 12 \times 2 = 76\,200\ Ft$ azaz **76 E Ft** (tárgyévre jutó kamat: 2 hó)

B./II./1. Vevők	13 970
B./II./4. Váltókövetelések (kiváltott követelés értéke)	3 810
C. Aktív időbeli elhatárolások	76
G. Passzív időbeli elhatárolások	

- C. Szállítók: $50\,000 \times 1,27 \times (1 - 0,7) - 3\,000 \times 1,27 = \mathbf{15\,240\ E\ Ft}$
 Váltótartozás: $3\,000 \times 1,27 + 3\,000 \times 1,27 \times 0,18 \div 12 \times 3 = 3\,810 + 171,45$
 $= 3\,981,45\ E\ Ft$, azaz **3 981 E Ft** (váltó névértéke)
 AIE (áthúzódik: 1 hónap): $3\,810 \times 0,18 \div 12 \times 1 = 57,15\ E Ft$ azaz **57 E Ft**

F./III./4. Szállítók	15 240
F./III./5. Váltótartozások (váltó névértéke)	3 981
C. Aktív időbeli elhatárolások	57
G. Passzív időbeli elhatárolások	

- D. Szállítók: $57\,150 \times 0,45 - 3\,175 = 22\,542,5$ azaz **22 543 E Ft**
 Váltótartozás: $3\,175 + 3\,175 \times 0,24 \div 12 \times 5 = 3\,492,5$
 azaz **3 493 E Ft** (váltó névértéke)
 AIE (áthúzódik: 2 hónap): $3\,175 \times 0,24 \div 12 \times 2 = 127\ E Ft$

F./III./4. Szállítók	22 543
F./III./5. Váltótartozások (váltó névértéke)	3 493
C. Aktív időbeli elhatárolások	127
G. Passzív időbeli elhatárolások	

3. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	(07.01.) Kötvény vételára 700 db × (20 000 Ft/db × 1,05)	181	384	14 700 000
	Vételárban felhalmozott kamat: 5 hó 700 db × 20 000 Ft/db × 0,12 × 5/12	973*	181	700 000
3a.	(10.01.) KSZÉ kivezetése* 100 db × 20 000 Ft/db	379	181	2 000 000
	Eladási ár (névérték × 1,22) 100 db × (20 000 Ft/db × 1,22)	366	379	2 440 000
	Felhalmozott kamat (névérték × 0,12) 100 db × 20 000 Ft/db × 0,12 × 8/12	379	973	160 000
	Árfolyamnyereség (379. Ke.)	379	973	280 000
3b.	(11.15.) KSZÉ kivezetése 50 db × 20 000 Ft/db	379	181	1 000 000
	Eladási ár (névérték × 0,95) 50 db × (20 000 Ft/db × 0,95)	384	379	950 000
	Felhalmozott kamat (9,5 hó) 50 db × 20 000 Ft/db × 0,12 × 9,5/12	379	973	95 000
	Árfolyamveszteség (379. Te.)	872	379	145 000
4.	(12.31.) Tárgyévre jutó kamatbevétel elhatárolása 11 hónapra: Fennálló névérték: 550 db × 20 000 Ft/db 550 db × 20 000 Ft/db × 0,12 × 11/12	391	973	1 210 000

* Vételár: 14 700 000 Ft, ebből a kamattartalom 700 000 Ft, tehát a kamat nélküli vételár (bekerülési érték) 14 000 000 Ft, ebből 1 db KSZÉ-je: 14 000 000 Ft ÷ 700 db: 20 000 Ft/db.

4. feladat

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számla		Összeg
		T	K	
1.	(08.01.) Kötvény vételára 800 db × (50 000 Ft/db × 1,15)	181	384	46 000 000
	Vételárban felhalmozott kamat: 6 hó 800 db × 50 000 Ft/db × 0,12 × 6/12	973*	181	2 400 000

3a.	(09.01.) KSZÉ kivezetése* 150 db × 54 500 Ft/db	379	181	8 175 000
	Eladási ár 150 db × (50 000 Ft/db × 0,94)	366	379	7 050 000
	Felhalmozott kamat 7 hónapra 150 db × 50 000 Ft/db × 0,12 × 7/12	379	973	525 000
	Árfolyamvesztés (379. Te.)	873	379	1 650 000
3b.	(10.15.) KSZÉ kivezetése 80 db × 54 500 Ft/db	379	181	4 360 000
	Eladási ár 80 db × (50 000 Ft/db × 1,08)	384	379	4 320 000
	Felhalmozott kamat (8,5 hó) 80 db × 50 000 Ft/db × 0,12 × 8,5/12	379	973	340 000
	Árfolyamvesztés (379. Te.)	872	379	380 000
4.	(12.31.) Tárgyévre jutó kamatbevétel elhatárolása 11 hónapra: Fennálló névérték: 570 db × 50 000 Ft/db 570 db × 50 000 Ft/db × 0,12 × 11/12	391	973	3 135 000

* Vételár: 46 000 000 Ft, ebből a kamattartalom 2 400 000 Ft, tehát a kamat nélküli vételár (bekerülési érték) 43 600 E Ft, ebből 1 db KSZÉ-je: 43 600 E Ft ÷ 800 db = 54 500 Ft/db.

5. feladat

Ssz	Gazdasági esemény megnevezése	Számola		Összeg
		T	K	
	A hitel igénylése és annak engedélyezése (hitelkeret nyitása) nem gazdasági esemény! (10.01.; 11.01.)			
1.	Gép beszerzése (11.10.)	161	455	8 000 000
	Előzetesen felszámított áfa	466	455	2 160 000
2.	Beruházási szállító kiegyenlítése (11.15.) 8 000 000 Ft + 2 160 000 Ft	455	444	10 160 000
	Beruházás aktiválása	141	161	8 000 000
3.	Rendelkezésre tartási jutalék (12.31.)	533	384	23 000
4.	Igénybe vett (lehívott) hitel utáni kamat elhatárolása 1,5 hónapra (12.31.) 10 160 000 × 0,12 × 1,5/12	873	482	152 400
5.	Elhatárolás feloldása (01.01.)	482	873	152 400