

TÉMA: Nem realizált ÁV elhatárolása

„EGY KIS FELVEZETÉS” – NEM REALIZÁLT ÁRFOLYAMVESZTESÉG ELHATÁROLÁSA

Hol alkalmazható a nem realizált ÁV elhatárolása?

Devizakészlettel nem fedezett beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz, továbbá a forgóeszközhöz kapcsolódó külföldi pénzürtékre szóló hitel és kibocsátott devizakötvény tartozások esetében a fordulónapra vonatkozó értékelésből keletkezett – árfolyamnyereséggel nem ellentételezett – árfolyamveszteség teljes összege az aktív időbeli elhatárolások között halasztott ráfordításként elszámolható.

KÖNYVVITELI ELSZÁMOLÁS

- **T 393. Halasztott ráfordítások – K 876. PM egyéb ráfordításai**
- **FELOLDÁS:**
 - **A kötelezettség törlesztésekor ARÁNYOSAN.**
 - A kötelezettség után az egyes üzleti évekre elszámolt árfolyamnyereségnek megfelelő összeggel is.
 - Visszafizetéskor teljes összegében.
 - Teljes összegében meg kell szüntetni, ha a kötelezettségből finanszírozott eszköz kikerül a vagyonkörből.

Mi lesz az veszteség egyes évekhez tartozó „igazságos” szétosztásának eszköze?

Céltartalék képzés, illetve feloldás

Hogyan számítjuk a szükséges céltartalékot a fordulónapra vonatkoztatva?

Céltartalék szükséglet

= (Elhatárolt ÁV halmozott összege/futamidő)*eltelt idő

Megjegyzés:

1. Az eltelt időt a beruházás, vagyoni értékű jog aktiválásától, egyéb esetben a hitel folyósításától kell számolni.
2. A futamidő a hitel, illetve kötvénytartozás futamideje és a kötelezettségből finanszírozott eszköz várható élettartama közül a KISEBB!
3. Amennyiben az előző üzleti év végéig ilyen címen képzett céltartalék ennél kevesebb, illetve több, a különbözettel a tárgyévben kell a céltartalékot növelni az egyéb ráfordításokkal szemben, illetve csökkenteni az egyéb bevételekkel szemben.

KÖNYVVITELI ELSZÁMOLÁS

- Céltartalék képzés
- **T 865. Egyéb ráfordítások – K 423. Egyéb céltartalékok**
- Céltartalék feloldás
- **T 423. Egyéb céltartalékok – K 965. Egyéb bevételek**

1. Feladat

A vállalkozás egy hotel felépítéséhez a banktól DEV alapú hitelt vett fel. A hitel futamideje 3 év és összege 900 ezer DEV. A hitelt évente kell törleszteni. A hitel kamata évi 5%. A hitel felvételére 2024. január 1-jén került sor. Minden évben 300 ezer DEV-et kell törleszteni és az éves kamatot meg kell fizetni, az év legutolsó napján. Mivel DEV-je nincs a vállalkozásnak, ezért a törlesztéseket és a kamatfizetést a forint számlájáról teljesíti. A törlesztés és a kamatfizetés a szerződés szerinti időpontban megvalósult. A hotel üzembe helyezésére – az egyszerűsítés kedvéért – 2024. január 1-jén került sor.

Árfolyamok (forint/DEV)

Dátum	Vételi	Eladási
2024. január 1.	310	330
2024. december 31.	316	336
2025. december 31.	327	347

Kiegészítő információk:

- A vállalkozás a külföldi pénzürtékre szóló vagyonelemeket átlagárfolyamon értékeli számviteli politikája szerint.
- A vállalkozás a devizahitelen keletkező év végi árfolyamkülönbséget elhatárolja.

Feladat: Könyvelje a vállalkozás 2024. évi gazdasági eseményeit!

Megoldás:

Ssz	Gazdasági megnevezése	esemény	Számlaszám		Összeg	
			Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1/1	Hitel felvétele = 900 eDEV*				279 000	279 000
1/2	ÁK = 900 eDEV*				9 000	9 000
2/1.1	Törlesztés =300 eDEV*				100 800	100 800
2/1.2	ÁK = 300 eDEV*				4 800	4 800
2/2	kamat = 900eDEV*5 %*				15 120	15 120
3/1.1	Hitel átértékelése =				3 600	3 600
3/1.2					3 600	3 600
3/2						
3/3						
3/4						