

Pénzügyi számvitel 1. ZH 2 felkészítő 2017

Pénzeszközök, Követelések, Kötelezettségek

1. feladat (valutapénztár és devizaszámla kiemelt gazdasági eseményei 1)

A „Valuta&Deviza2” NyRt. következő tárgyidőszaki kiemelt gazdasági eseményeit ismeri:

- 1 500 DEV felvétele a devizaszámláról. Az 1 500 DEV felvételekor a devizabetét számlán 2 000 DEV volt, melyből 900 DEV 320 Ft/DEV, majd ezt követően az 1 100 DEV 330 Ft/DEV árfolyamon került be. A valuta felvételekor a választott árfolyamok:
a) eset 340 Ft/DEV
b) eset 310 Ft/DEV.
- A külföldi vevő a tartozásnak teljes összegét átutalta a devizaszámlánkra. A követelés könyv szerinti értéke 1 500 DEV*310 Ft/DEV. A jóváírás napján érvényes árfolyamok:
a) eset vételi árfolyam 315 Ft/DEV, választott árfolyam 320 Ft/DEV
b) eset vételi árfolyam 290 Ft/DEV, választott árfolyam 300 Ft/DEV
- 1 500 DEV valuta vásárlás forintért. Az 1 500 DEV-ért fizetett összeg 487 500 Ft. A valuta vásárlás napján érvényes választott árfolyam 330 Ft/DEV.
- 1 500 DEV befizetése a devizaszámlára. Az 1 500 DEV befizetésekor a valutapénztárban 2 000 DEV volt, melyből 900 DEV 320 Ft/DEV, majd ezt követően az 1 100 DEV 330 Ft/DEV árfolyamon került be. Az 1 500 DEV jóváírásakor a választott árfolyam:
a) eset 340 Ft/DEV
b) eset 310 Ft/DEV.
- 1 500 DEV szállítói tartozás került kiegyenlítésre a devizaszámláról. Az 1 500 DEV kiegyenlítésekor a devizabetét számlán 2 000 DEV volt, melyből 900 DEV 320 Ft/DEV, majd ezt követően az 1 100 DEV 330 Ft/DEV árfolyamon került be. A szállítói tartozás könyv szerinti árfolyama:
a) eset 340 Ft/DEV
b) eset 310 Ft/DEV.

Feladatok: Könyveljük idősorosan a következő gazdasági eseményeket **Ft-ban**, ha a vállalkozás a valutapénztár és a devizabetét esetében is az **átlagárfolyamos** értékelési eljárást alkalmazza!

1. feladat megoldása

Ssz	Gazdasági megnevezése	esemény	Számlasszám		Összeg	
			Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1. esemény						
a) eset						
1/1	Valutapénztár növekedése					
1/2	Devizaszámla csökkenése					
1/3	Árfolyamnyereség					

b) eset					
1/1	Valutapénztár növekedése				
1/2	Devizaszámla csökkenés				
1/3	Árfolyamveszteség				
2. esemény					
a) eset					
2/1	Jóváírás				
2/2	Árfolyamnyereség				
b) eset					
2/1	Jóváírás				
2/2	Árfolyamveszteség				
3. esemény					
3/1	Forint pénztár csökkenés				
3/2	Valutapénztár növekedés				
4. esemény					
a) eset					
4/1	Valutapénztár csökkenése				
4/2	Devizaszámla növekedése				
4/3	Árfolyamnyereség				
b) eset					
4/1	Valutapénztár csökkenése				
4/2	Devizaszámla növekedése				
4/3	Árfolyamveszteség				
5. esemény					
a) eset					
5/1	Szállító kiegyenlítése				
5/2	Árfolyamnyereség				
b) eset					
5/1	Szállító kiegyenlítése				
5/2	Árfolyamveszteség				

2. feladat (valutapénztár és devizaszámla kiemelt gazdasági eseményei és fordulónapi értékelés)

A „NEMforintbanfizető” Kft. pénzeszközészleteivel kapcsolatosan a következő információkat ismeri:

December 1-jei nyitó adatok:

382. Valutapénztár 131 000 Ft
 386. Devizabetétszámla 1 870 000 Ft

Kiegészítő információk 1:

- A valutapénztárban 400 DEV található, melyből 100 DEV 320 Ft/DEV, majd ezt követően az 300 DEV 330 Ft/DEV árfolyamon került be.
- A devizabetétszámlán 6 000 DEV található, melyből 4 000 DEV 310 Ft/DEV, majd ezt követően a 2 000 DEV 315 Ft/DEV árfolyamon került be.

Kiegészítő információk 2:

- A vállalkozás a külföldi pénzürtékre szóló eszközök és kötelezettségek értékelésénél az **MNB árfolyamot** alkalmazza.
- A valutapénztár és a devizabetét értékelése a **FIFO** történik.
- Az év végi értékelés eszközökre, kötelezettségekre és az eredményre gyakorolt összehatása **jelentős**.
- A vállalkozás könyveiben a fordulónapon a feladatban megismerteken kívül más külföldi pénzürtékre szóló eszköz és kötelezettség nem szerepel.
- A fordulónap **december 31**.

Decemberi gazdasági események:

1. December 2-án a vállalkozás 3 000 DEV külföldi szállítói tartozást egyenlített ki. A kiegyenlített tartozás könyv szerinti árfolyama 320 Ft/DEV.
2. December 10-én a valutapénztárban található 400 DEV-et forintra váltotta.
3. December 15-én a vállalkozás 1 500 DEV-et vett fel a devizaszámláról. A pénzfelvételről a bankkivonat megérkezett.
4. Az egyik külföldi vevő december 20-án 5 000 DEV-et utalt a vállalkozás devizaszámlájára. A külföldi vevőkövetelés könyv szerinti árfolyama 315 Ft/DEV.
5. A vállalkozás december 27-én 2 000 DEV devizát vásárolt a hitelintézettől a bankszámláján található forintból. A tranzakcióról szóló bankkivonat a forintszámláról és a devizaszámláról is megérkezett.
6. Valutavásárlás forintért a pénzürtéztől december 30-án 200 DEV értékben.

Az árfolyamok a következők:

Dátum	Választott hitelintézet árfolyamai				MNB árfolyamok Ft/DEV
	Valuta Ft/DEV		Deviza Ft/DEV		
	Vételi	Eladási	Vételi	Eladási	
December 2.	335	339	331	335	334
December 10.	334	338	330	334	333
December 15.	333	337	329	333	332
December 20.	332	336	328	332	331
December 27.	331	335	327	331	330
December 30.	330	334	326	330	329
December 31.	329	333	325	329	328

Feladat: Könyveljük idősorosan a tárgyévi gazdasági eseményeket **Ft-ban!**

2. feladat megoldása

Ssz	Gazdasági megnevezése	esemény	Számlaszám		Összeg	
			Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1/1	Szállító kiegyenlítése					
1/2	Árfolyamnyereség					
2/1	Valutapénztár csökkenés					
2/2	Forint pénztár növekedés					
2/3	Árfolyamnyereség					
3/1	Valutapénztár növekedése					
3/2	Devizaszámla csökkenés					
3/3	Árfolyamnyereség					
4/1	Jóváírás (vevőköv)					
4/2	Árfolyamnyereség					
5/1	Devizabetét növekedés					
5/2	„Forintos” számla csökkenés					
6/1	Valutapénztár növekedés					
6/2	Forint pénztár csökkenés					
7/1	<u>Valutapénztár átértékelése</u>					
7/2	<u>Devizabetét átértékelése</u>					
7/3	Összevont árfolyamkülönbözet					

3. feladat (devizás vevő értékelése)

Az „KÜLFÖLDRE-ÉRTÉKESÍTŐ” Kft decemberi értékesítésével kapcsolatosan a következőket ismerjük:

Értékesítések:

- „A” vevőnek: Eladási ár 10 000 DEV (teljesítéskori választott árfolyam 300 Ft/DEV)
- „B” vevőnek: Eladási ár 15 000 DEV (teljesítéskori választott árfolyam 310 Ft/DEV)

Pénzügyi rendezések:

- „A” vevő 5 000 DEV-et fizet a forintszámlára (vételi árfolyam: 290 Ft/DEV)
- „B” vevő 8 000 DEV-et fizet a devizabetét számlára (napi választott árfolyam 315 Ft/DEV)

Fordulónapra vonatkozó információk:

- fordulónapi választott árfolyam: 280 Ft/DEV
- A vállalkozás könyveiben a fordulónapon a feladatban megismerteken kívül más külföldi pénzürtékre szóló eszköz és kötelezettség nem szerepel.

Feladat: Könyveljük idősorosan a tárgyévi gazdasági eseményeket **EFt-ban!**

3. feladat megoldása

Ssz	Gazdasági megnevezése	esemény	Számlaszám		Összeg	
			Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1.	Értékesítés A vevőnek					
2.	Értékesítés A vevőnek					
3.	A vevő fizet					
3/2	Árfolyamvesztés					
4.	B vevő fizet					
4/2	Árfolyamnyereség					
Év végi átértékelés , fordulónapi árfolyam:						
5/1.	A vevő					
5/2	B vevő					
5/3	Összevont árfolyamkülönbözet					

4. feladat (Adott előlegek – Kapott előlegek)

Az „ELŐLEGETkap-Ő2” Kft. egyik belföldi vevőjétől („ELŐLEGETad-Ő2” ZRt.) előleget kapott. Az 1 200 E Ft + 324 E Ft ÁFA = 1 524 E Ft áruszállításra kapott előleget a Kft. bankszámláján jóváírták.

A teljesítés 2 hét múlva megtörtént. A Kft. az értékesítést követően kiállította a számlát. Az értékesített árukészlet eladási ára az átutalásos számla alapján 5 000 E Ft + 1 350 E Ft ÁFA, az értékesített árukészlet könyv szerinti értéke 4 000 E Ft. (Feltételezzük, hogy az „ELŐLEGETad-Ő” Zrt.-nél a megvásárolt eszközök az anyagkészletek közé kerültek besorolásra.) A vevő az esedékesség időpontjában (még a tárgyévben) átutalta teljes tartozását.

Feladatok: Könyveljük idősorosan a tárgyévi gazdasági eseményeket **E Ft-ra kerekítve mindkét fél szempontjából!**

4. feladat megoldása

Ssz	Gazdasági megnevezése	esemény	Számlaszám		Összeg	
			Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
Kapott előleg:						
1.	Kapott előleg					
1/2	Áfatartalom					
2	Teljesítés : Eladási ár					
2/2	áfa					
2/3	KSZÉ kivezetése					
2/4	Előleg beszámítása					
2/5	áfatartalom rendezése					
3.	Vevőtartozás kiegyenlítése					
Adott előleg:						
1.	Adott előleg					
1/2.	Áfa					
2/1.	Teljesítés: Anyag beszerzése					
2/2	Áfa					
2/3	Előleg beszámítása					
2/4	Áfa beszámítása					
3.	Szállító kiegyenlítése					

5. feladat (Belföldi váltókövetelések)

A „Ft – VÁLTÓT-ELFOGADÓ2” Kft. kiemelt tárgyévi gazdasági eseményei a következők:

A vállalkozás 6 000 E Ft-os vevőkövetelése fejében tárgyév szeptember 1-én váltót fogadott el.

A váltóval kapcsolatos információk a következők:

a) eset

- Névérték 6 360 E Ft
- Futamidő 2 hónap

b) eset

- Kamat 12 %
- Futamidő 7 hónap

Feladat: Könyveljük idősorosan a tárgyévi gazdasági eseményeket a) esetben és a tárgyévi és a tárgyévet követő évi gazdasági eseményeket b) esetben!

5. feladat megoldása

Ssz	Gazdasági megnevezése	esemény	Számlaszám		Összeg	
			Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
a) eset						
1/	Váltó elfogadása					
2/1	Váltó kiegyenlítése					
2/2	Kamat					
b) eset NÉVÉRTÉK=						
Tárgyév						
1/	Váltó elfogadása					
2/	Kamat elhatárolása					
Tárgyévet követő év						
1/3	Kamat időbeli elhatárolásának feloldása					
1/1	Váltó kiegyenlítése					
1/3	Kamat					

6. feladat (Forint alapú váltótartozások)

A „ForintosVáltókiállít-Ó2” NyRt. 2X11. augusztus 1-jén 3 000 EFt könyv szerinti értékű szállítói tartozását váltóval egyenlíti ki. A váltóval kapcsolatos kiemelt paraméterek a következők:

a) variáció

Futamidő 2 hónap, Névérték = 3 600 EFt.

b) variáció

Futamidő 9 hónap, a váltó kamata 12 %/év.

Feladat: Könyveljük idősorosan a gazdasági eseményeket mindkét variációban! (A b) variáció esetében a tárgyévet követő évet is könyveljük!)

6. feladat megoldása:

Ssz	Gazdasági megnevezése	esemény	Számłaszám		Összeg	
			Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
a, eset						
1.	Váltótartozás					
1/2	Többletkötelezettség (kamat)					
2	Kiegyenlítés					
b, eset						
Tárgyév						
1.	Váltótartozás					
1/2	Többletkötelezettség (kamat)					
12.31.	Kamat időbeli elhatárolása					
Tárgyévet követő év:						
01.01.	Elhatárolás feloldása					
04.01.	Lejáratkor beváltás					

7. feladat (engedmények, értékvesztés, behajthatatlan követelés)

A/ feladatrész

Egy vállalkozás 200 EFt könyv szerinti értékű árut értékesített 500 EFt-ért + 135 EFt ÁFÁ-ért „A” vevőnek. Az áruk ellenértéke az átutalásos számla alapján 15 nap múlva kerül kiegyenlítésre.

Variációk

- Az „A” partner a teljesítésből „csak” 300 EFt + 81 EFt ÁFA összeget ismer el.
- A vevő az eredeti megállapodáshoz képest két héttel korábbi időpontra kérte a szállítást, ezért vállalkozás 100 EFt + 27 EFt ÁFA felárat számított fel. A helyesbítő számla kibocsátásra került.
- A vevő kifogásolta a leszállított termék minőségét, ezért utólag 15 % engedményt kapott. A helyesbítő számla kibocsátásra került.
- A vevő a bonus szerződések alapján utólag 1 000 EFt nagyvevői engedményt kapott. Az átutalásról a bankkivonat megérkezett megtörtént.
- A vevő a számlán feltüntetett fizetési határidőt megelőzően egyenlítette ki tartozását, ezért a megállapodás értelmében 3 % skontó jár neki, ami a pénzügyi teljesítés során érvényesítésre is került.
- A vevőkövetelés a mérlegkészítés időpontjáig nem lett kiegyenlítve. A vállalkozás a mérlegkészítésig megismert információk alapján a követelés után 10 % értékvesztést számolt el.
- A vevőkövetelés a mérlegkészítés időpontjáig nem lett kiegyenlítve. A vállalkozás a mérlegkészítésig megismert információk alapján a követelést behajthatatlannak minősítette és ezért le írta hitelezési veszteségként.

A) feladatrész megoldása

Ssz	Gazdasági megnevezése	esemény	Számlaszám		Összeg	
			Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1.	Értékesítés					
1/2.	áfa					
1/3	KSZÉ kivezetése					
a, eset						
	el nem ismert követelés					
	el nem ismert áfa					
b, eset						
	felár					
	áfája					
c, eset						
	engedmény					
	áfa					
d, eset						
	adott nagyvevői engedmény					
e, eset						
	kiegyenlítés					
	skontó					
f, eset						
	értékvesztés					
g, eset						
	behajthatatlan követelés					

B/ feladatrész

A vállalkozás „AA” szállítótól 5 000 EFt + 27 % ÁFA összegben kereskedelmi árukészletet vásárolt. Az áruk vételára az átutalásos számla alapján 30 nap múlva kerül kiegyenlítésre.

Variációk

- A vállalkozás az eredeti megállapodáshoz képest két héttel korábbi időpontra kérte a szállítást, ezért az „AA” szállító 100 EFt + 27 EFt ÁFA felárat számított fel. A helyesbítő számla kibocsátásra került.
- A vállalkozás kifogásolta a leszállított termék minőségét, ezért utólag 15 % engedményt kért és kapott. A helyesbítő számla kibocsátásra került.
- A vállalkozás a bonus szerződések alapján utólag 1 000 EFt nagyvevői engedményt kapott „AA” szállítótól. Az átutalásról a bankkivonat megérkezett megtörtént.
- A vállalkozás a számlán feltüntetett fizetési határidőt megelőzően egyenlítette ki tartozását, ezért a megállapodás értelmében 3 % skontó jár neki, ami a pénzügyi teljesítés során érvényesítésre is került.

Feladat: Könyveljük idősorosan a tárgyévi gazdasági eseményeket **EFt-ban!**

B) feladatrész megoldása

Ssz	Gazdasági megnevezése	esemény	Számlaszám		Összeg	
			Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1.	Áru beszerzése					
1/2	Áfa					
a, eset						
	felár					
	áfa					
b, eset						
	engedmény					
	áfa					
c, eset						
	kapott nagyvevői engedmény					
d, eset						
	kiegyenlítés					
	skontó					

Értékpapírok

8. feladat (részvények)

A „Részvények” Kft. a tárgyidőszakban a következő részvény tranzakciókat bonyolította:

Tranzakció 1. („XX” részvények vásárlása forgatási célból és értékesítése)

Vásárlással kapcsolatos információk:

Mennyiség	100 db
Névérték	10 EFt/db
Vételi árfolyam	110 %
Bizományosi díj (jutalék)	5 EFt

Értékesítéssel kapcsolatos információk:

a) eset (A vállalkozás az összes részvényt értékesíti.)

Eladási ár	1 200 EFt
------------	-----------

b) eset (A vállalkozás „csak” a részvények 80 %-át értékesítette.)

Eladási ár	700 EFt
------------	---------

Feladat: Könyveljük idősorosan a gazdasági eseményeket **EFt-ra kerekítve** az alábbi variációkban!

- variáció: A vállalkozás a részvényeket befektetési célból vásárolta.
- variáció: A vállalkozás a részvényeket spekulációs célból vásárolta és a bizományosi díjat nem aktiválja.
- variáció: A vállalkozás a részvényeket spekulációs célból vásárolta és a bizományosi díjat aktiválja.

a, variáció:

Ssz	Gazdasági megnevezése	esemény	Számlaszám		Összeg	
			Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1/1	Részvény vásárlás (vételár)			1100	1100	
1/2	Bizományosi díj			5	5	
a) eset						
2/1	Eladási ár			1200	1200	
2/2	Könyv szerinti érték kivezetése			1105	1105	
2/3	Árfolyamnyereség					
b) eset						
2/1	Eladási ár			700	700	
2/2	Könyv szerinti érték kivezetése			884	884	
2/3	Árfolyamveszteség					

b, variáció:

Ssz	Gazdasági megnevezése	esemény	Számłaszám		Összeg	
			Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1/1	Részvény vásárlás (vételár)				1100	1100
1/2	Bizományosi díj				5	5
a) eset						
2/1	Eladási ár				1200	1200
2/2	Könyv szerinti érték kivezetése				1100	1100
2/3	Árfolyamnyereség					
b) eset						
2/1	Eladási ár				700	700
2/2	Könyv szerinti érték kivezetése				880	880
2/3	Árfolyamveszteség					

c, variáció:

Ssz	Gazdasági megnevezése	esemény	Számłaszám		Összeg	
			Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1/1	Részvény vásárlás (vételár)				1100	1100
1/2	Bizományosi díj				5	5
a) eset						
2/1	Eladási ár				1200	1200
2/2	Könyv szerinti érték kivezetése				1105	1105
2/3	Árfolyamnyereség					
b) eset						
2/1	Eladási ár				700	700
2/2	Könyv szerinti érték kivezetése				884	884
2/3	Árfolyamveszteség					

9. feladat (befektetési célú kötvények)

Vásárlással kapcsolatos információk:

Vásárlás időpontja	2X15. augusztus 1.
Mennyiség	50 db
Névérték	20 E Ft/db
Vételi árfolyam	120 %
Kibocsátás	2X14. október 1.
Kamat	12 %
Törlesztés	évente
Kamatfizetés	évente
Futamidő	5 év

Értékesítéssel kapcsolatos információk:

Értékesítés időpontja	2X15. december 1.
Mennyiség	12 db
a) eset	
Eladási árfolyam	140 %
b) eset	
Eladási árfolyam	105 %

Feladat: Könyveljük idősorosan a gazdasági eseményeket **E Ft-ra kerekítve** az alábbi variációkban!

- a, törlesztés futamidő végén
- b, törlesztés egyenlő részletekben

9. feladat megoldása

a, variáció (törlesztés futamidő végén)

Ssz	Gazdasági megnevezése	esemény	Számlaszám		Összeg	
			Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
Kötvény vásárlása (20x5. aug. 1.)						
Bekerülési érték= vételár – vételárban lévő kamat =						
1/1	Kötvény vásárlás (vételár)					
1/2	Vételárban elismert kamat					
VAGY						
1/1	Kötvény vásárlás (vételár)					
1/2	Vételárban elismert kamat					
1. évi törlesztés és kamat elszámolása (2015. október 1)						
2/1	Kapott kamat =					
Értékesítés a, eset						
Eladási ár= Értékesített kötvények könyv szerinti értéke= <u>Eladási árban elismert kamat=</u> EREDMÉNYHATÁS=						
3/1	Eladási ár			336	336	
3/2	Könyv szerinti érték kivezetése			264	264	
3/3	Eladási árban elismert kamat			20	20	
3/4	Árfolyamnyereség			52	52	
Értékesítés b, eset						
Eladási ár= Értékesített kötvények könyv szerinti értéke= <u>Eladási árban elismert kamat=</u> EREDMÉNYHATÁS=						
3/1	Eladási ár			252	252	
3/2	Könyv szerinti érték kivezetése			264	264	
3/3	Eladási árban elismert kamat			20	20	
3/4	Árfolyamveszteség			32	32	

b, variáció (törlesztés egyenlő részletekben)

Ssz	Gazdasági megnevezése	esemény	Számłaszám		Összeg	
			Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
Kötvény vásárlása (20x5. aug. 1.)						
Bekerülési érték= vételár – vételárban lévő kamat =						
1/1	Kötvény vásárlás (vételár)					
1/2	Vételárban elismert kamat					
VAGY						
1/1	Kötvény vásárlás (vételár)					
1/2	Vételárban elismert kamat					
1. évi törlesztés és kamat elszámolása (2015. október 1)						
2/1	Kapott kamat					
2/2.1	Törlesztő részlet					
2/2.2	Arányos könyv szerinti érték kivezetése					
2/2.3	Árfolyamveszteség					
Értékesítés a, esetben						
Eladási ár= Értékesített kötvények könyv szerinti értéke= <u>Eladási árban elismert kamat=</u> EREDMÉNYHATÁS=						
3/1	Eladási ár			268,8	268,8	
3/2	Könyv szerinti érték kivezetése			211,2	211,2	
3/3	Eladási árban elismert kamat			16	16	
3/4	Árfolyamnyereség			41,6	41,6	
Értékesítés b, esetben						
Eladási ár= Értékesített kötvények könyv szerinti értéke= <u>Eladási árban elismert kamat=</u> EREDMÉNYHATÁS=						
3/1	Eladási ár			201,6	201,6	
3/2	Könyv szerinti érték kivezetése			211,2	211,2	
3/3	Eladási árban elismert kamat			16	16	
3/4	Árfolyamveszteség			25,6	25,6	

10. Feladat (diszkont értékpapír)

A „DÉPvásárló2” Kft. vállalkozás 100 db 36 Eft/db névértékű diszkont kincstárjegyet vásárolt kibocsátáskor (tárgyév november 1-jén) 80 %-os árfolyamon, a kötvények futamideje 12 hónap.

Feladat: Könyvelje a diszkont értékpapírokkal kapcsolatos gazdasági eseményeket a vonatkozó években **Eft-ra kerekítve!**

10. feladat megoldása

Ssz	Gazdasági megnevezése	esemény	Számlaszám		Összeg	
			Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
Tárgyév						
1/	DÉP vásárlása					
2/	Tárgyévre járó kamat elhatárolása					
Tárgyévet követő év						
1/1	Kamat feloldása					
1/2	Kapott névérték					
1/3	Könyv szerinti érték kivezetése					
1/4	Kapott kamat					