

I. RÉSZ / 4. FEJEZET

PÉNZESZKÖZÖK

GYAKORLÓ FELADATOK

1. feladat megoldása

Ssz	Gazdasági esemény megnevezése	Számlasszám		Összeg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1.	Készpénz felvétel pénztárbizonylat alapján	381. Pénztár	389. Átvezetési számla	2 400	2 400
2.1	Törlesztő részlet	445. Egyéb HL hitelek	384. Elszámolási betét	1 600	1 600
2.2	Kamat	873. Fizetendő (fizetett) kamatok	384. Elszámolási betét	320	320
3.	Készpénzfelvétel bankkivonat alapján	389. Átvezetési számla	384. Elszámolási betét	2 400	2 400
4.1.1	Eladási ár	381. Pénztár	961. Egyéb bevételek	8 000	8 000
4.1.2	Áfa elszámolása	381. Pénztár	467. Fizetendő ÁFA	2 160	2 160
4.2.1	Bruttó érték elszámolása	861. Egyéb ráfordítások	141. Egyéb berendezések	14 000	14 000
4.2.2	Halmazott terv szerinti értékcsökkenés elszámolása	1491. Egyéb berendezések ÉCS-e	861. Egyéb ráfordítások	2 400	2 400
5.	Munkabérelőleg	361. Munkavállalókkal szembeni köv.	381. Pénztár	80	80
6.1	Jóváírás (vevőkövetelés)	384. Elszámolási betét	311. Vevők	2 800	2 800
6.2	Jóváírás (késedelmi kamat)	384. Elszámolási betét	963. Egyéb bevételek	400	400
7.	Elszámolásra felvett összeg	361. Munkavállalókkal szembeni köv.	381. Pénztár	40	40
8.	Pénz lekötés (terhelés)	389. Átvezetési számla	384. Elszámolási betét	4 000	4 000
9.	Szállító kiegyenlítése	454. Szállítók	384. Elszámolási betét	1 800	1 800
10.1	Előleg visszavezetése	381. Pénztár	361. Munkavállalókkal szembeni köv.	40	40
10.2. 1	Tisztítószer költség	513. Anyagköltség	381. Pénztár	25	25
10.2. 2	Áfa elszámolása	466. Előzetesen felsz. ÁFA	381. Pénztár	6,75	6,75
11.	Pénz lekötés (jóváírás)	195. Tartós bankbetétek	389. Átvezetési számla	4 000	4 000
12.	Munkabérelőleg levonása bérből	471. Jövedelem elszámolási	361. Munkavállalókkal szembeni köv.	80	80

Ssz	Gazdasági esemény megnevezése	Számlaszám		Összeg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
13.	Munkabér átutalása	471. Jövedelem elszámolási	384. Elszámolási betét	4 600	4 600
14.	Számlavezetési díj	532. ESZ költségei	384. Elszámolási betét	10	10
15.	Készpénz befizetés bankszámlára (pénztárbizonylat alapján)	389. Átvezetési számla	381. Pénztár	3 600	3 600
16.	Készpénz befizetés bankszámlára (bankkivonat alapján)	384. Elszámolási betét	389. Átvezetési számla	3 600	3 600
17.1	Kapott kamat (lekötött betét után)	384. Elszámolási betét	973. BPÜeszkből szárm. bev.-ek, ÁNY-ek	80	80
17.2	Kapott kamat (bankszámlán lévő pénz után)	384. Elszámolási betét	974. Egyéb kapott (járó) kamatok és...	32	32

2. feladat megoldása

1. feladatrész megoldása

Ssz	Gazdasági esemény megnevezése	Számlaszám		Összeg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1. esemény					
a) eset					
1.1	Valuta felvétel pénztárbizonylat alapján $3\,000 \times 340$ Ft/DEV	382. Valutapénztár	389. Átvezetési számla	1 020 000	1 020 000
1.2	Valuta felvétel bankkivonat alapján Átlagárfolyam: $(1\,800 \times 320 + 2\,200 \times 330) / 4\,000 = 325,5$ Ft/DEV $3\,000$ DEV $\times 325,5$ Ft/DEV	389. Átvezetési számla	386. DB-számla	976 500	976 500
1.3	Árfolyamnyereség	389. Átvezetési számla	976. PM egyéb bevételei	43 500	43 500
b) eset					
1.1	Valuta felvétel pénztárbizonylat alapján $3\,000 \times 310$ Ft/DEV	382. Valutapénztár	389. Átvezetési számla	930 000	930 000
1.2	Valuta felvétel bankkivonat alapján	389. Átvezetési számla	386. DB-számla	976 500	976 500
1.3	Árfolyamvesztés	876. PM egyéb ráfordításai	389. Átvezetési számla	46 500	46 500
2. esemény					
a) eset					
2.1	Jóváírás $3\,000 \times 320$ Ft/DEV	386. DB-számla	317. Külföldi vevők	960 000	960 000
2.2	Árfolyamnyereség $3\,000 \times (320 - 310)$	317. Külföldi vevők	976. PM egyéb bevételei	30 000	30 000
b) eset					
2.1	Jóváírás $3\,000 \times 300$ Ft/DEV	386. DB-számla	317. Külföldi vevők	900 000	900 000
2.2	Árfolyamvesztés $3\,000 \times (300 - 310)$	876. PM egyéb ráfordításai	317. Külföldi vevők	30 000	30 000
3. esemény					
3.1	Forint pénztár csökkenés	389. Átvezetési számla	381. Pénztár	975 000	975 000
3.2	Valutapénztár növekedés	382. Valutapénztár	389. Átvezetési számla	975 000	975 000

Ssz	Gazdasági esemény megnevezése	Számlasszám		Összeg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
4. esemény					
4.1	„Forintos” bankszámla terhelés	389. Átvezetési számla	384. Elszámolási betét	990 000	990 000
4.2	Jóváírás a devizabetét számlán	386. DB-számla	389. Átvezetési számla	990 000	990 000
5. esemény					
5.	Kapott kamat $3\,000 \times 316$ Ft/DEV	386. DB-számla	973. BPÜesz.k.-ből szárm. bev.-ek, ÁNY-ek	948 000	948 000
6. esemény					
a) eset					
6.1	Valuta befizetés pénztárbizonylat alapján	389. Átvezetési számla	382. Valutapénztár	976 500	976 500
6.2	Valutabefizetés bankkivonat alapján	386. DB-számla	389. Átvezetési számla	1 020 000	1 020 000
6.3	Árfolyamnyereség	389. Átvezetési számla	976. PM egyéb bevételei	43 500	43 500
b) eset					
6.1	Valuta befizetés pénztárbizonylat alapján	389. Átvezetési számla	382. Valutapénztár	976 500	976 500
6.2	Valutabefizetés bankkivonat alapján	386. DB-számla	389. Átvezetési számla	930 000	930 000
6.3	Árfolyamvesztés	876. PM egyéb ráfordításai	389. Átvezetési számla	46 500	46 500
7. esemény					
7.	Fizetett kamat Átlagárfolyam = $(1\,400 \times 320 + 3\,400 \times 310) / 2\,400 = 312,92$ Ft/DEV	873. Fizetendő (fizetett) kamatok	386. DB-számla	938 760	938 760
8. esemény					
a) eset					
8.1	Szállító kiegyenlítése $3\,000 \times 325,5$	454. Szállítók	386. DB-számla	976 500	976 500
8.2	Árfolyamnyereség $3\,000 \times (340 - 325,5)$	454. Szállítók	976. PM egyéb bevételei	43 500	43 500
b) eset					
8.1	Szállító kiegyenlítése $3\,000 \times 325,5$	454. Szállítók	386. DB-számla	976 500	976 500
8.2	Árfolyamvesztés $3\,000 \times (310 - 325,5)$	876. PM egyéb ráfordításai	454. Szállítók	46 500	46 500

Ssz	Gazdasági esemény megnevezése	Számlaszám		Összeg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
9. esemény					
9.1.1	Valutapénztár csökkenés	368. „T”	382. Valutapénztár	976 500	976 500
9.1.2	Munkavállalóval szembeni követelés elszámolása $3\,000 \times 340$	361. Munkavállalókkal szembeni köv.	368. „T”	1 020 000	1 020 000
9.1.3	Árfolyamnyereség	368. „T”	976. PM egyéb bevételei	43 500	43 500
9.2.1	400 DEV visszavételezése a valutapénztárba	382. Valutapénztár	368. „T”	130 000	130 000
9.2.2	400 DEV egyéb követelés kivezetése	368. „T”	361. Munkavállalókkal szembeni köv.	136 000	136 000
9.2.3	Árfolyamveszteség	876. PM egyéb ráfordításai	368. „T”	6 000	6 000
9.3.1	Költség számla elszámolása kötelezettségeként	529. ISZ értéke	4542. Külföldi szállítók	871 000	871 000
9.3.2	2 600 DEV előleg kivezetése	4542. Külföldi szállítók	361. Munkavállalókkal szembeni köv.	884 000	884 000
9.3.3	Árfolyamveszteség	876. PM egyéb ráfordításai	4542. Külföldi szállítók	13 000	13 000
10. esemény					
10.1	DEV bankszámla csökkenés $3\,000 \times 325,5$	389. Átvezetési számla	3861. DB-számla (DEV)	976 500	976 500
10.2	Konverziós költség $40 \times 325,5$	532. ESZ költségei	3861. DB-számla (DEV)	13 020	13 020
10.3	EUR bankszámla növekedés $3\,600 \times 260$	3862. DB-számla (EUR)	389. Átvezetési számla	936 000	936 000
10.4	Árfolyamveszteség	876. PM egyéb ráfordításai	389. Átvezetési számla	40 500	40 500

2. feladatrészt megoldása

Ssz	Gazdasági esemény megnevezése	Számlaszám		Összeg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1. esemény					
a) eset					
1.1	Valuta felvétel pénztárbizonylat alapján $3\,000 \times 340$	382. Valutapénztár	389. Átvezetési számla	1 020 000	1 020 000
1.2	Valuta felvétel bankkivonat alapján $= 1\,800 \times 320 + 1\,200 \times 330$	389. Átvezetési számla	386. DB-számla	972 000	972 000
1.3	Árfolyamnyereség	389. Átvezetési számla	976. PM egyéb bevételei	48 000	48 000

b) eset					
1.1	Valuta felvétel pénztárbizonylat alapján $3\,000 \times 310$	382. Valutapénztár	389. Átvezetési számla	930 000	930 000
1.2	Valuta felvétel bankkivonat alapján $= 1\,800 \times 320 + 1\,200 \times 330$	389. Átvezetési számla	386. DB-számla	972 000	972 000
1.3	Árfolyamvesztés	876. PM egyéb ráfordításai	389. Átvezetési számla	42 000	42 000
6. esemény					
a) eset					
6.1	Valuta befizetés pénztárbizonylat alapján $1\,800 \times 320 + 1\,200 \times 330$	389. Átvezetési számla	382. Valutapénztár	972 000	972 000
6.2	Valutabefizetés bankkivonat alapján $3\,000 \times 340$	386. DB-számla	389. Átvezetési számla	1 020 000	1 020 000
6.3	Árfolyamnyereség	389. Átvezetési számla	976. PM egyéb bevételei	48 000	48 000
b) eset					
6.1	Valuta befizetés pénztárbizonylat alapján $1\,800 \times 320 + 1\,200 \times 330$	389. Átvezetési számla	382. Valutapénztár	972 000	972 000
6.2	Valutabefizetés bankkivonat alapján $3\,000 \times 310$	386. DB-számla	389. Átvezetési számla	930 000	930 000
6.3	Árfolyamvesztés	876. PM egyéb ráfordításai	389. Átvezetési számla	42 000	42 000

3. feladat megoldása

Ssz	Gazdasági esemény megnevezése	Számlaszám		Összeg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1.1	Szállító kiegyenlítése $6\,000 \times 310$	4542. Külföldi szállítók	386. DB-számla	1 860 000	1 860 000
1.2	Árfolyamnyereség $6\,000 \times (320 - 310)$	4542. Külföldi szállítók	976. PM egyéb bevételei	60 000	60 000
2.1	Valutapénztár csökkenés $200 \times 320 + 600 \times 330$	389. Átvezetési számla	382. Valutapénztár	262 000	262 000
2.2	Forint pénztár növekedés 800×334	381. Pénztár	389. Átvezetési számla	267 200	267 200
2.3	Árfolyamnyereség	389. Átvezetési számla	976. PM egyéb bevételei	5 200	5 200
3.1	Valutapénztár növekedése $3\,000 \times 332$	382. Valutapénztár	389. Átvezetési számla	996 000	996 000
3.2	Devizaszámla csökkenés $2\,000 \times 310 + 1\,000 \times 315$	389. Átvezetési számla	386. DB-számla	935 000	935 000
3.3	Árfolyamnyereség	389. Átvezetési számla	976. PM egyéb bevételei	61 000	61 000
4.1	Jóváírás $10\,000 \times 331$	386. DB-számla	317. Külföldi vevők	3 310 000	3 310 000
4.2	Árfolyamnyereség $10\,000 \times (331 - 315)$	317. Külföldi vevők	976. PM egyéb bevételei	160 000	160 000
5.1	„Forintos” számla csökkenés $4\,000 \times 331$	389. Átvezetési számla	384. Elszámolási betét	1 324 000	1 324 000
5.2	Devizabetét növekedés $4\,000 \times 331$	386. DB-számla	389. Átvezetési számla	1 324 000	1 324 000
6.1	Forint pénztár csökkenés 400×334	389. Átvezetési számla	381. Pénztár	133 600	133 600
6.2	Valutapénztár növekedés 400×334	382. Valutapénztár	389. Átvezetési számla	133 600	133 600

7.1	Valutapénztár átértékelése KSZÉ: $3\,000 \times 332 + 400 \times 334 = 1\,129\,600$ Fordulónapi árfolyamon: $3\,400 \times 328 = 1\,115\,200$	368. „T”	382. Valutapénztár	14 400	14 400
7.2	Devizabetét átértékelése KSZÉ: $3\,000 \times 315 + 10\,000 \times 331 +$ $4\,000 \times 331 = 5\,579\,000$ Fordulónapi árfolyamon: $17\,000 \times 328 = 5\,576\,000$	368. „T”	386. DB-számla	3 000	3 000
7.3	Összevont árfolyamkülönbözet	876. PM egyéb ráfordításai	368. „T”	17 400	17 400

4. feladat megoldása

Ssz	Gazdasági esemény megnevezése	Számlaszám		Összeg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1.1	Szállítói tartozás kiegyenlítése $6\,000 \times 256$	4542. Külföldi szállítók	386. DB-számla	1 536 000	1 536 000
1.2	Árfolyamvesztés $6\,000 \times (245 - 256)$	876. PM egyéb ráfordításai	4542. Külföldi szállítók	66 000	66 000
2.1	Jóváírás $4\,000 \times 240$	386. DB-számla	317. Külföldi vevők	960 000	960 000
2.2	Árfolyamvesztés $4\,000 \times (240 - 250)$	876. PM egyéb ráfordításai	317. Külföldi vevők	40 000	40 000
3.1	Forint pénztár csökkenés $3\,000 \times 246$	389. Átvezetési számla	381. Pénztár	738 000	738 000
3.2	Valutapénztár növekedés $3\,000 \times 246$	382. Valutapénztár	389. Átvezetési számla	738 000	738 000
4.1	Valutapénztár csökkenés $127\,500 + 738\,000$	389. Átvezetési számla	382. Valutapénztár	865 500	865 500
4.2	Forint pénztár növekedés $3\,500 \times 243$	381. Pénztár	389. Átvezetési számla	850 500	850 500
4.3	Árfolyamvesztés	876. PM egyéb ráfordításai	389. Átvezetési számla	15 000	15 000
5.1	Gép beszerzés (vételár) $6\,000 \times 243$	161. Beruházások	4552. Külföldi beruházási szállítók	1 458 000	1 458 000
5.2	Vám	161. Beruházások	465. Vám és import ÁFA tartozások	700 000	700 000
5.3	Áfa elszámolása	368. Különféle egyéb köv.	465. Vám és import ÁFA tartozások	1 000 000	1 000 000
6.1	Jóváírás $2\,000 \times 244$	386. DB-számla	317. Külföldi vevők	488 000	488 000
6.2	Árfolyamvesztés $2\,000 \times (244 - 250)$	876. PM egyéb ráfordításai	317. Külföldi vevők	12 000	12 000
7.1	Szállító kiegyenlítése Átlagárfolyam: $(2\,560 + 960 + 488 -$ $1\,536) / 10 \text{ eGAR} = 247,2 \text{ Ft/GAR}$ $6\,000 \times 247,2$	4552. Külföldi beruházási szállítók	386. DB-számla	1 483 200	1 483 200
7.2	Árfolyamkülönbség elszámolása a bekerülési értékben $6\,000 \times (243 - 247,2)$	161. Beruházások	4552. Külföldi beruházási szállítók	25 200	25 200

Ssz	Gazdasági esemény megnevezése	Számlasszám		Összeg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
8.1	Eladási ár $30\,000 \times 246$	317. Külföldi vevők	931. Export árbevétel	7 380 000	7 380 000
8.2	Könyv szerinti érték kivezetése	814. ELÁBÉ	261. Áruk	5 200 000	5 200 000
9.1	Devizabetét átértékelése $4\,000 \times (247 - 247,2)$	368. „T”	386. DB-számla	800	800
9.2	Vevőkövetelés átértékelése $30\,000 \times (247 - 246)$	317. Külföldi vevők	368. „T”	30 000	30 000
9.3	Szállító átértékelése $2\,000 \times (245 - 247)$	368. „T”	4542. Külföldi szállítók	4 000	4 000
9.4	Összevont árfolyamkülönbözet	368. „T”	976. PM egyéb bevételei	25 200	25 200

5. feladat megoldása

Ssz	Gazdasági esemény megnevezése	Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
		Számlasszám		Összeg	
1.1	Forint lekötése (jóváírás)	19541. Egyéb tartós bankbetétek (FT)	389. Átvezetési számla	10 000	10 000
1.2	Forint lekötése (terhelés)	389. Átvezetési számla	384. Elszámolási betét	10 000	10 000
2.1	Deviza lekötés (jóváírás) $10 \text{ eDEV} \times 251$	19542. Egyéb tartós bankbetétek (DEV)	389. Átvezetési számla	2 510	2 510
2.2	Deviza lekötés (terhelés) $10 \text{ eDEV} \times 251$	389. Átvezetési számla	386. DB-számla	2 510	2 510
3.1	Forint lekötés megszüntetése (terhelés)	389. Átvezetési számla	19541. Egyéb tartós bankbetétek (FT)	9 000	9 000
3.2	Forint lekötés megszüntetése (jóváírás)	384. Elszámolási betét	389. Átvezetési számla	9 000	9 000
3.3	Kapott kamat	384. Elszámolási betét	973. BPÜeszk.-ből szárm. bev.-ek, ÁNY-ek	500	500
4.1	Deviza lekötés megszüntetése (jóváírás) $40 \text{ eDEV} \times 250$	386. DB-számla	389. Átvezetési számla	10 000	10 000
4.2	Deviza lekötés megszüntetése (terhelés) $40 \text{ eDEV} \times 250$	389. Átvezetési számla	19542. Egyéb tartós bankbetétek (DEV)	10 000	10 000
4.4	Kapott kamat $5 \text{ eDEV} \times 260$	386. DB-számla	973. BPÜeszk.-ből szárm. bev.-ek, ÁNY-ek	1 300	1 300
5.1	Kamat elhatárolás	391. Bevételek AIE	973. BPÜeszk.-ből szárm. bev.-ek, ÁNY-ek	1 600	1 600
5.2	Kamat elhatárolás ($1\,200 \text{ DEV} \times 270$)	391. Bevételek AIE	973. BPÜeszk.-ből szárm. bev.-ek, ÁNY-ek	324	324

6. feladat megoldása

1. feladatrész megoldása

Ssz	Gazdasági esemény megnevezése	Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
		Számla		Összeg	
0.1	Nyitás	382. Valutapénztár	491. Nyitómérleg számla	25 100	25 100
0.2		386. DB-számla	491. Nyitómérleg számla	151 200	151 200
1.1	Készpénzes értékesítés 200 DEV × 245,5	382. Valutapénztár	911. Árbevétel	49 100	49 100
2.1	Befizetés bankszámlára: Átlagárf: (25 100 + 49 100) / 300 DEV = 247,33 Ft/DEV 150 DEV × 247,33	389. Átvezetési számla	382. Valutapénztár	37 100	37 100
2.2	Jóváírás: 150 DEV × 249	386. DB-számla	389. Átvezetési számla	37 350	37 350
2.3	Árfolyam nyereség	389. Átvezetési számla	976. PM egyéb bevételei	250	250
3.1	Deviza forintra váltása (jóváírás) 100 DEV × 248	384. Elszámolási betét	389. Átvezetési számla	24 800	24 800
3.2	Terhelés 100 DEV × 251,4 Átlagárf: (151 200 + 37 350) / 750 = 251,4	389. Átvezetési számla	386. DB-számla	25 140	25 140
3.3	Árfolyam veszteség	876. PM egyéb ráfordításai	389. Átvezetési számla	340	340
4.1	Deviza vásárlás forintért (terhelés): 1 500 DEV × 248	389. Átvezetési számla	384. Elszámolási betét	372 000	372 000
4.2	Jóváírás	386. DB-számla	389. Átvezetési számla	372 000	372 000
5.1	Külföldi szállító kiegyenlítése: 600 DEV × 249,03 Átlagárf.: (650 × 251,4 + 1 500 × 248) / 2 150 = 249,03	4542. Külföldi szállítók	386. DB-számla	149 418	149 418
5.2	Árfolyam veszteség 600 DEV × (249,03 – 243)	876. PM egyéb ráfordításai	4542. Külföldi szállítók	3 618	3 618
6.1	Vevő pénzügyi teljesítése 500 × 247,5	386. DB-számla	317. Külföldi vevők	123 750	123 750
6.2	Árfolyam nyereség: 500 × (247,5 – 244)	317. Külföldi vevők	976. PM egyéb bevételei	1 750	1 750
7.1	Év végi értékelés Valutapénztár: Fordulónapi árf-on: 150 DEV × 253 = 37 950 KSZÉ: 37 100	382. Valutapénztár	368. „T”	850	850
7.2	Devizabetét: Fordulónapi árf-on: 2.050 DEV × 253 = 518 650 KSZÉ: 509 742	386. DB-számla	368. „T”	8 908	8 908
7.3	Összevont árfolyam nyereség	368. „T”	976. PM egyéb bevételei	9 758	9 758

2. feladatrész megoldása

Valutapénztár: 37 950 Ft
Devizabetétszámla: 518 650 Ft