

DR. VERESS ATTILA • DR. SIKLÓSI ÁGNES  
DR. SISA KRISZTINA ANDREA • TÖRÖK MARTINA ZSÓFIA

# PÉNZÜGYI SZÁMVITEL

## PÉLDATÁR

Szerzők:  
© *Dr. Veress Attila*, 2018  
© *Dr. Siklósi Ágnes*, 2018  
© *Dr. Sisa Krisztina Andrea*, 2018  
© *Török Martina Zsófia*, 2018

Lektorálta:  
*dr. Siklósi Ágnes*, 2018  
*dr. Veress Attila*, 2018  
*Sztanó Imre*, 2016

Szerkesztette:  
*dr. Siklósi Ágnes*, 2018  
*dr. Veress Attila*, 2018  
*Szilágyi Edit*, 2016

ISBN: 978-963-394-863-7

A kiadvány szerzői jogi védelem alatt áll, arról másolat készítése  
a kiadó előzetes írásbeli engedélye nélkül tilos.  
A kiadvány másolása és jogosulatlan felhasználása bűncselekmény!

Kiadja a Perfekt Gazdasági Tanácsadó  
Oktató és Kiadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság

A kiadásért felelős Szepessy Hajnalka vezérigazgató  
Borítóterv: Jeneyné Kelemen Ágnes  
Műszaki szerkesztő: Dobó Nándor  
Terjedelem: 62,83 (A/5) ív

A kiadványt újrahasznosított papírra nyomtattuk.



Prospektpop Nyomda

# TARTALOM

<i>Kedves Olvasó</i> . . . . .	9
--------------------------------	---

## I. RÉSZ

### 1. FEJEZET

<b>IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK 1</b> . . . . .	13
Tanórai megoldásra ajánlott feladatok . . . . .	13
Gyakorló feladatok . . . . .	15

### 2. FEJEZET

<b>TÁRGYI ESZKÖZÖK</b> . . . . .	27
Tanórai megoldásra ajánlott feladatok . . . . .	27
Gyakorló feladatok . . . . .	44

### 3. FEJEZET

<b>VÁSÁROLT KÉSZLETEK</b> . . . . .	78
Tanórai megoldásra ajánlott feladatok . . . . .	78
Gyakorló feladatok . . . . .	87

### 4. FEJEZET

<b>PÉNZESZKÖZÖK</b> . . . . .	121
Tanórai megoldásra ajánlott feladatok . . . . .	121
Gyakorló feladatok . . . . .	128

### 5. FEJEZET

<b>KÖVETELÉSEK ÉS KÖVETELÉSJELLEGŰ TÉTELEK</b> . . . . .	145
Tanórai megoldásra ajánlott feladatok . . . . .	145
Gyakorló feladatok . . . . .	154

## 6. FEJEZET

**KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖTELEZETTSÉGJELLEGŰ**

<b>TÉTELEK</b> . . . . .	179
Tanórai megoldásra ajánlott feladatok . . . . .	179
Gyakorló feladatok . . . . .	188

## 7. FEJEZET

**SAJÁT TŐKE** . . . . . 213

Tanórai megoldásra ajánlott feladatok . . . . .	213
Gyakorló feladatok . . . . .	224

## 8. FEJEZET

**ÉRTÉKPAPÍROK** . . . . . 246

Tanórai megoldásra ajánlott feladatok . . . . .	246
Gyakorló feladatok . . . . .	253

## 9. FEJEZET

**IMMATERIÁLIS JAVAK** . . . . . 289

Tanórai megoldásra ajánlott feladatok . . . . .	289
Gyakorló feladatok . . . . .	293

## 10. FEJEZET

**CÉLTARTALÉKOK** . . . . . 308

Tanórai megoldásra ajánlott feladatok . . . . .	308
Gyakorló feladatok . . . . .	312

## 11. FEJEZET

**IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK 2** . . . . . 322

Tanórai megoldásra ajánlott feladatok . . . . .	322
Gyakorló feladatok . . . . .	325

## 12. FEJEZET

**SAJÁT TERMELÉSŰ KÉSZLETEK** . . . . . 331

Tanórai megoldásra ajánlott feladatok . . . . .	331
Gyakorló feladatok . . . . .	336

## II. RÉSZ

### 1. FEJEZET

#### **EREDMÉNYSZÁMLÁK ZÁRÁSA ÉS AZ EREDMÉNY**

<b>MEGÁLLAPÍTÁSA</b> . . . . .	359
Tanórai megoldásra ajánlott feladatok . . . . .	359
Gyakorló feladatok . . . . .	363

### 2. FEJEZET

#### **MÉRLEG ÖSSZEÁLLÍTÁSA** . . . . .

Tanórai megoldásra ajánlott feladatok . . . . .	367
Gyakorló feladatok . . . . .	374

### 3. FEJEZET

#### **EREDMÉNY FELOSZTÁSA ÉS A MÉRLEG, AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS ÖSSZEÁLLÍTÁSA** . . . . .

Tanórai megoldásra ajánlott feladatok . . . . .	386
Gyakorló feladatok . . . . .	392

### 4. FEJEZET

#### **ZÁRLATI MUNKÁLATOK ÉS A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSA** . . . . .

Tanórai megoldásra ajánlott feladatok . . . . .	405
Gyakorló feladatok . . . . .	427

### 5. FEJEZET

#### **EREDMÉNYKIMUTATÁS ÖSSZEÁLLÍTÁSA** . . . . .

Tanórai megoldásra ajánlott feladatok . . . . .	471
Gyakorló feladatok . . . . .	478



## Kedves Olvasó!

A szerzők – a Budapesti Gazdasági Egyetem Pénzügyi és Számviteli Kara Számvitel Tanszékének főállású oktatói – többéves oktatási és gyakorlati tapasztalatukat használták fel e példatár megírásához.

Az első fejezet a „Pénzügyi számvitel 1” (Az egyes mérlegcsoportok számvitele) tantárgynak (tantárgyrésznek) megfelelően az egyes mérlegcsoportokhoz kapcsolódó gazdasági események könyvviteli elszámolására és a kapcsolódó értékelési feladatokra helyezi a hangsúlyt. A második fejezet a „Pénzügyi számvitel 2” (Beszámoló összeállítása) tantárgyhoz (tantárgyrészhez) kapcsolódóan a beszámoló (éves **beszámoló, egyszerűsített éves beszámoló és mikrogazdálkodói beszámoló**) összeállításának munkafázisaihoz illeszkedő számviteli feladatokat dolgozza fel „iskolapéldáin” keresztül.

Az egyes fejezetekhez tartozó példákat a szerzők két alfejezetre osztották. Az elsőbe a tanórai megoldásra ajánlott feladatok kerültek. A másodikban gyakorló feladatok találhatóak részletes megoldással együtt, ezáltal elősegítve az otthoni, önálló tanulást. A szerzők az oktatásban minden képzés esetében kiemelten fontosnak tartják az egyes gazdasági események mérlegre és az eredménykimutatásra gyakorolt hatását. Éppen ezért **a gyakorló feladatokhoz kapcsolódó gazdasági események könyvviteli elszámolását az érintett főkönyvi számlák számlaszámának és a főkönyvi számla megnevezésének feltüntetésével közöltük**, ezáltal minden gazdasági esemény könyvelése esetében az érintett mérleg-, illetve eredménykimutatás sor is jól beazonosítható.

A jelen példatár, valamint a „példatársorozathoz” tartozó a Bevezetés a számvitelbe (Számvitel alapjai) példatár feladatai lefedik a **mérlegképes könyvelői képzés „Számviteli feladatok a gyakorlatban” követelménymodulhoz kapcsolódó és a pénzügyi-számviteli ügyintéző képzés „Könyvvezetés és beszámolóképzés” követelménymodul tematikájának nagy részét is.**

**A példatárat ajánljuk a mérlegképes könyvelő és a pénzügyi-számviteli ügyintéző OKJ-s képzésekhez, valamint minden fórumra, ahol a hallgató (tanuló) a számvitel alapjainak elsajátítását követően a pénzügyi számvittel kezd el ismerkedni.**

Jó tanulást és sikeres vizsgát kívánunk!

A szerzők és a lektorok

## GYAKORLÓ FELADATOK

### 1. FELADAT

(Kölcsönkamat elhatárolása)

A „Kölcsön-ADÓ2” Zrt. tárgyév november 1-jén 15 000 E Ft kölcsönt nyújt „KölcsönKÉRŐ2” Kft.-nek. A kölcsönszerződésből a következő kiemelt információkat ismerjük:

- futamidő 5 év
- törlesztés
  - a) eset: futamidő végén egy összegben
  - b) eset: évente egyenlő részletekben
- kamat 24% évente
- kamatfizetés évente

*Feladat:*

Könyvelje a tárgyévi és a tárgyévet követő évi gazdasági eseményeket mindkét vállalkozásnál E Ft-ra kerekítve!

### „Még egy kérdés”

Könyvelje a tárgyévi és a tárgyévet követő évi gazdasági eseményeket mindkét vállalkozásnál az a) esetnek megfelelően, ha a kölcsön futamideje 8 hónap, a kamat egy összegben a lejáratkor esedékes és a kölcsön kamatlába a mindenkori jegybanki alapkamat + 3%! A jegybanki alapkamat 10.01-12.31-ig 1,2 %; következő üzleti évben: 1,8%.

### 1. FELADAT MEGOLDÁSA

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számlaszám		Összeg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
<b>a) eset a futamidő végén egy összegben van a törlesztés</b>					
<b>„Kölcsön-ADÓ2” Zrt.</b>					
<b>Tárgyévi gazdasági események</b>					
1.	11.01. Kölcsön nyújtása	194. Egyéb tartós kölcsönök	384. Elszámolási betét	15 000	15 000
2.	12.31. Tárgyévre időarányosan járó kamat elhatárolása ( $15\,000 \times 0,24 \times 2/12$ )	391. Bevételek AIE	973. BPÜesz.-ből szárm. bev.-ek, ÁNY-ek	600	600
<b>Tárgyévet követő évi gazdasági események</b>					
1.	01.01. Elhatárolás feloldása	973. BPÜesz.-ből szárm. bev.-ek, ÁNY-ek	391. Bevételek AIE	600	600
2.	11.01. Kapott kamat ( $15\,000 \times 0,24$ )	384. Elszámolási betét	973. BPÜesz.-ből szárm. bev.-ek, ÁNY-ek	3 600	3 600
3.	12.31. Tárgyévre időarányosan járó kamat elhatárolása ( $15\,000 \times 0,24 \times 2/12$ )	391. Bevételek AIE	973. BPÜesz.-ből szárm. bev.-ek, ÁNY-ek	600	600



Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számlaszám		Összeg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
<b>„Kölcsön-KÉRŐ2” Kft.</b>					
	<b>Tárgyévi gazdasági események</b>				
1.	11.01. Kapott kölcsön	384. Elszámolási betét	441. HL kapott kölcsönök	15 000	15 000
2.	12.31. Tárgyvetet időarányosan terhelő kamat elhatárolása (15 000 × 0,24 × 2/12)	873. Fizetendő (fizetett) kamatok	482. Költségek, ráfordítások PIE	600	600
<b>Tárgyvetet követő évi gazdasági események</b>					
1.	01.01. Elhatárolás feloldása	482. Költségek, ráfordítások PIE	873. Fizetendő (fizetett) kamatok	600	600
2.	11.01. Fizetett kamat (15 000 × 0,24)	873. Fizetendő (fizetett) kamatok	384. Elszámolási betét	3 600	3 600
3.	12.31. Tárgyvetet időarányosan terhelő kamat elhatárolása (15 000 × 0,24 × 2/12)	873. Fizetendő (fizetett) kamatok	482. Költségek, ráfordítások PIE	600	600
<b>b) eset évente egyenlő részletekben történik a törlesztés</b>					
<b>„Kölcsön-ADÓ2” Zrt.</b>					
	<b>Tárgyévi gazdasági események</b>				
1.	11.01. Kölcsön nyújtása	194. Egyéb tartós kölcsönök	384. Elszámolási betét	15 000	15 000
2.	12.31. Tárgyévra időarányosan járó kamat elhatárolása (15 000 × 0,24 × 2/12)	391. Bevételek AIE	973. BPÜeszk.-ből szárm. bev.-ek, ÁNY-ek	600	600
<b>Tárgyvetet követő évi gazdasági események</b>					
1.	01.01. Elhatárolás feloldása	973. BPÜeszk.-ből szárm. bev.-ek, ÁNY-ek	391. Bevételek AIE	600	600
2.	11.01. Kapott kamat (15 000 × 0,24)	384. Elszámolási betét	973. BPÜeszk.-ből szárm. bev.-ek, ÁNY-ek	3 600	3 600
3.	11.01. Kapott törlesztő részlet (15 000 / 5 év)	384. Elszámolási betét	194. Egyéb tartós kölcsönök	3 000	3 000
4.	12.31. Tárgyévra időarányosan járó kamat elhatárolása (12 000 × 0,24 × 2/12)	391. Bevételek AIE	973. BPÜeszk.-ből szárm. bev.-ek, ÁNY-ek	480	480
<b>„Kölcsön-KÉRŐ2” Kft.</b>					
	<b>Tárgyévi gazdasági események</b>				
1.	11.01. Kapott kölcsön	384. Elszámolási betét	441. HL kapott kölcsönök	15 000	15 000
2.	12.31. Tárgyvetet időarányosan terhelő kamat elhatárolása (15 000 × 0,24 × 2/12)	873. Fizetendő (fizetett) kamatok	482. Költségek, ráfordítások PIE	600	600

Ssz.	Gazdasági esemény megnevezése	Számlasszám		Összeg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
<b>Tárgyét követő évi gazdasági események</b>					
1.	01.01. Elhatárolás feloldása	482. Költségek, ráfordítások PIE	873. Fizetendő (fizetett) kamatok	600	600
2.	11.01. Fizetett kamat (15 000 × 0,24)	873. Fizetendő (fizetett) kamatok	384. Elszámolási betét	3 600	3 600
3.	11.01. Fizetett törlesztő részlet (15 000 / 5 év)	441. HL kapott kölcsönök	384. Elszámolási betét	3 000	3 000
4.	12.31. Tárgyét időarányosan terhelő kamat elhatárolása (12 000 × 0,24 × 2/12)	873. Fizetendő (fizetett) kamatok	482. Költségek, ráfordítások PIE	480	480
<b>„Még egy kérdés”</b>					
<b>a) eset a futamidő végén egy összegben van a törlesztés (futamidő 8 hónap)</b>					
<b>„Kölcsön-ADÓ2” Zrt.</b>					
<b>Tárgyévi gazdasági események</b>					
1.	11.01. Kölcsön nyújtása	364. RL adott kölcsön	384. Elszámolási betét	15 000	15 000
2.	12.31. Tárgyére időarányosan járó kamat elhatárolása 15 000 × 0,042 × 2/12	391. Bevételek AIE	974. Egyéb kapott (járó) kamatok és...	105	105
<b>Tárgyét követő évi gazdasági események</b>					
1.	01.01. Elhatárolás feloldása	974. Egyéb kapott (járó) kamatok és...	391. Bevételek AIE	105	105
2.	07.01. Kapott kamat 15 000 × 0,042 × 2/12 + 15 000 × 0,048 × 6/12	384. Elszámolási betét	974. Egyéb kapott (járó) kamatok és...	465	465
3.	07.01. Visszkapott kölcsön	384. Elszámolási betét	364. RL adott kölcsön	15 000	15 000
<b>„Kölcsön-KÉRŐ” Kft.</b>					
1.	<b>Tárgyévi gazdasági események</b>				
2.	10.01. Kapott kölcsön	384. Elszámolási betét	451. RL kapott kölcsön	15 000	15 000
3.	12.31. Tárgyét időarányosan terhelő kamat elhatárolása 10 000 × 0,032 × 3/12	873. Fizetendő (fizetett) kamatok	482. Költségek, ráfordítások PIE	105	105
<b>Tárgyét követő évi gazdasági események</b>					
1.	01.01. Elhatárolás feloldása	482. Költségek, ráfordítások PIE	873. Fizetendő (fizetett) kamatok	105	105
2.	07.01. Fizetett kamat 15 000 × 0,042 × 2/12 + 15 000 × 0,048 × 6/12	873. Fizetendő (fizetett) kamatok	384. Elszámolási betét	465	465
3.	07.01. Visszafizetett kölcsön	451. RL kapott kölcsön	384. Elszámolási betét	15 000	15 000

## GYAKORLÓ FELADATOK

### 1. FELADAT

(Összköltség eljárással készített eredménykimutatás, kereskedelmi tevékenység)

A „**Kereskedő2**” Zrt. eredmény számláinak zárásához és az eredmény megállapításához a következő információkat ismerjük:

Eredmény számlák időszak végi egyenlege a végleges főkönyvi kivonat alapján (*adatok E Ft-ban*):

811. Anyagköltség	1 800
812. Igénybe vett szolgáltatások értéke	5 400
813. Egyéb szolgáltatások értéke	2 800
821. Bérköltség	6 600
822. Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 320
823. Bérjárulékok	3 220
83. Értékcsökkenési leírás	1 600
814. ELÁBÉ	51 000
873. Fizetett (fizetendő) kamatok, kamatjellegű kifizetések	8 000
931. Export értékesítés nettó árbevétele	82 000
973. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége	900
974. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	160

*Kiegészítő információk:*

1. A vállalkozás *eredménykimutatását összköltség eljárással* készíti, a költségeket kizárólag az 5. Költségnemek számlaosztály számláin könyveli.
2. Az adóalap növelő-csökkentő tételek összevont egyenlege + 180 E Ft. A társasági adó mértéke „legyen most” 9%!

*Feladatok:*

1. Könyvelje idősorosan az eredmény számlák rendezését, majd határozzuk meg az adózás előtti eredményt!
2. Számítsa ki a társasági adó fizetési kötelezettséget és az adózott eredményt!
3. Könyvelje idősorosan az eredmény felosztás gazdasági eseményeit!
4. Az eredmény számlák rendezését és az eredmény felosztást vezesse fel a 493. Adózott eredmény elszámolási számlára! (*Minden tételnél utaljon az ellenszámlára!*)

## 1. FELADAT MEGOLDÁSA

Ssz	Gazdasági esemény megnevezése	Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
		Számla		Összeg	
1.	Eredményszámlák rendezése	493. Adózott eredmény elszámolási szla	811. Anyagköltség	1 800	1 800
		493. Adózott eredmény elszámolási szla	812. ISZ értéke	5 400	5 400
		493. Adózott eredmény elszámolási szla	813. ESZ értéke	2 800	2 800
		493. Adózott eredmény elszámolási szla	821. Bérköltség	6 600	6 600
		493. Adózott eredmény elszámolási szla	822. SZJ egyéb kifizetések	1 320	1 320
		493. Adózott eredmény elszámolási szla	823. Bérjérulékok	3 220	3 220
		493. Adózott eredmény elszámolási szla	83. ÉCS	1 600	1 600
		493. Adózott eredmény elszámolási szla	814. ELÁBÉ	51 000	51 000
		493. Adózott eredmény elszámolási szla	873. Fizetendő (fizetett) kamatok	8 000	8 000
		931. Export árbevétel	493. Adózott eredmény elszámolási szla	82 000	82 000
		973. BPÜeszék.-ből szárm. bev.-ek, ÁNY-ek	493. Adózott eredmény elszámolási szla	900	900
		974. Egyéb kapott (járó) kamatok és...	493. Adózott eredmény elszámolási szla	160	160
	Adózás előtti eredmény		1 320		
	Adóalap korrekció		+ 180		
	Adóalap		1 500		
	Társasági adó (16%)		135		
	Adózott eredmény		1 185		
3.	Társasági adó elszámolása	891. Társasági adó	461. Társasági adó elszámolása	135	135
	Társasági adó átvezetése	493. Adózott eredmény elszámolási szla	891. Társasági adó	135	135
4.	Adózott eredmény elszámolása	493. Adózott eredmény elszámolási szla	419. Adózott eredmény	1185	1185

## 493. Adózott eredmény elszámolása

811)	1 800	82 000	931)
812)	5 400	900	973)
813)	2 800	160	974)
821)	6 600		
822)	1 320		
823)	3 220		
83)	1 600		
814)	51 000		
872)	8 000		
891)	240		
419)	1 080		
	<b>83 060</b>	<b>83 060</b>	