

€ CHF
\$ ¥

Devizás értékelés számvitele

© Róth



Miért éppen a devizás értékelés?

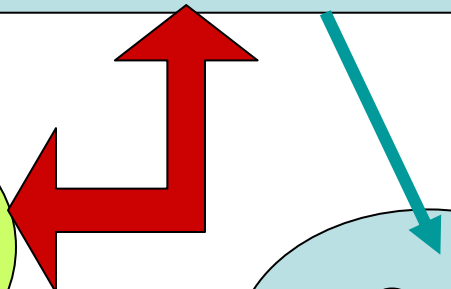


1. Könyvvezetés és beszámoló készítés devizában

2. Devizás tételek
(devizában is nyilvántartott ügyletek, tételek)
számviteli kezelése

Szt.60.§

**Szt.
20.§ (3)-(5)**



€ CHF
\$ ¥

Devizás értékelés számvitele

© Róth

1. Könyvvezetés és beszámoló készítés devizában

Milyen feltételekkel?
Mely gazdálkodók?

Főszabály:

- Létesítő okiratban rögzített devizában
- MNB jegyzés szerinti devizaegységben
- Magyar nyelven

Általános szabály szerint

Devizakülföldi társaságok (Kell)
(Vámszabadterületi társaságok,
Devizakülföldinek minősülő
egyéb társaságok)

Különleges szabály szerint

Európai (Lehet)
• gazdasági egyesülés,
• részvénytársaság,
• szövetkezet.

Lehet
**Funkcionális
pénznem alapján**

Mi a funkcionális pénznem?

... a tevékenység elsődleges gazdasági környezetének pénzneme
(a funkcionális pénznem)
~~a forinttól eltérő deviza, feltéve, hogy ...~~

2010-től: ... az Euró-tól eltérő deviza ... !!!

Az **Euró** így minden **kötöttség nélkül** választható, de

- ezt az üzleti év kezdete előtt a **számviteli politikában**, a jegyzett tőke összegét pedig **Euróban a létesítő okiratban** rögzíteni kell,
- ezt a döntést **legkorábban** az üzleti évet követő **5. üzleti évre** lehet megváltoztatni. (Kivéve a funkcionális pénznem választási lehetőségét.)

Mikor választható a funkcionális pénznem?

**2010-től:
25%-ban**

A funkcionális pénznem akkor **választható** beszámolóképzési (és könyvelési) pénznemként, ha

- a) *bevételei, költségei és ráfordításai, valamint*
- b) *pénzügyi eszközei és pénzügyi kötelezettségei*

az **előző** és a **tárgyévi** üzleti évben **külön-külön** több mint **50%-ban** az adott devizában **merülnek fel**. [A feltételek **fennállásának** megállapításánál az a), illetve a b) pontban felsorolt tételek **együttes** összegét kell **külön-külön** figyelembe venni. A b) pont szerinti tételeknél a **mérlegen kívüli** tételeket figyelmen kívül kell hagyni.] Devizában felmért tételként **lehet** figyelembe venni a **devizaalapú** tételeket is.”

Devizás értékelés számvitele

Hogyan történik az áttérés?

(Csak) Mérleg átrendezés

1. Beszámoló a régi szabályok szerint.

2. MNB árfolyamon átszámítás (Minden mérlegtétele). $P_r * P_u/P_r = P_u$

3. Azonos pénznem \Rightarrow mérlegbe analitika szerint. \Rightarrow Különbözet lesz

4. Harmadik pénznem \Rightarrow mérlegbe átszámított értéken \Rightarrow Különbözet lesz

$$P_3 * P_u/P_3 = P_u$$

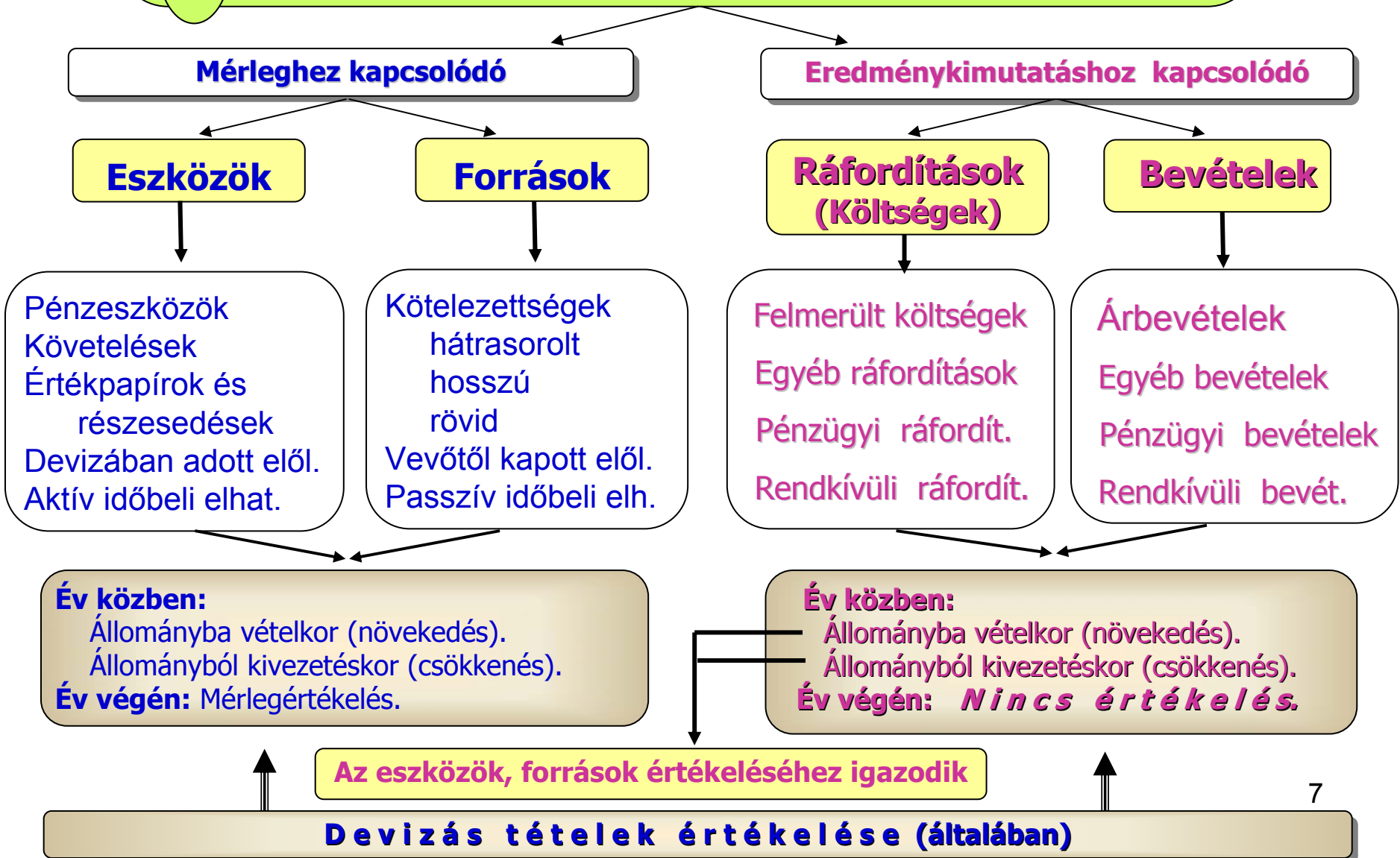
Eltér!

$P_u/P_3 =$ MNB keresztárfolyam, de Ft-ra áttérésnél a választott árfolyam

5. Különbözetek: (3-2) és (4-2) \Rightarrow nyer jellegű TT; vesztt jellegű ET és adóalap **korrekció** is

6. Kivétel a különbözeteknél: Jegyzett tőke különbözete \Rightarrow alapesetben TT; ha nem elég ET és **NEM** adóalap **korrekció**.

2. Devizás tételek számviteli kezelése



Devizás értékelés számvitele

Választott árfolyamok

Általános esetben **(részben)** szabad választás

1

MNB által közzétett hivatalos deviza árfolyam (tartalmilag középárfolyam)

Vagy

Választott hitelintézet devizavételi és devizaeladási árfolyamából számított **átlagárfolyam**

(Részben) Köötött választás

2

Ha a szabad választás nem adna megbízható valós összképet:

Valamennyi devizás tétel a választott hitelintézet **devizavételi** árfolyamán.
Vagy
Valamennyi devizás tétel a választott hitelintézet **devizaeladási** árfolyamán.

3

Ha nincs MNB, ill. pénzüintézeti árfolyam, akkor a **VALUTA** szabadpiaci árfolyamán.

Ha ez sincs, akkor Számított (kereszt)árfolyamon.

Ekkor a KM-ben be kell mutatni az 1. lépéstől eltérő különbözetet! 60. § (6) bek.

Devizás értékelés állományba vételkor

FŐSZABÁLY
Állományba vétel
a **teljesítés/bekerülés**
napján érvényes
VÁLASZTOTT
ÁRFOLYAMON

Kivételek

**Barter
ügyletek**

A második ügylet
aktiválása az első
ügylet értékén.
*48. § (7) bek.
c) pont;
75. § (6) bek.*

**Devizás
követelés
ellenében
elfogadott váltó**

Aktiválás a
kiváltott követelés
értékén.
65. § (4) bek.

**Forintért
vásárolt
valuta és
deviza**

Aktiválás a
fizetett
forintértéken.
60. § (1) bek.

€ CHF
\$ ¥

Devizás értékelés számvitele

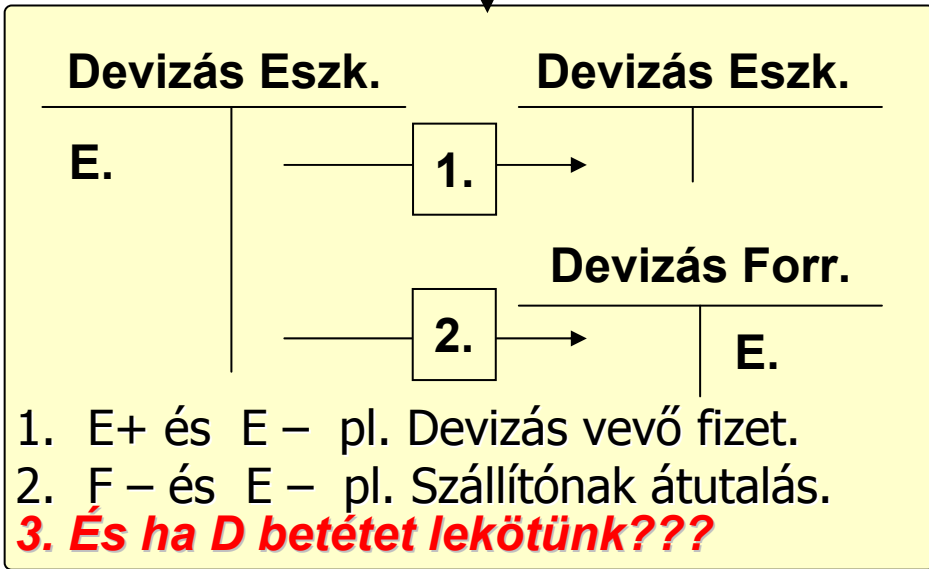
© Róth

Devizás tételek évközi csökkenései

Kivezetés könyv szerinti árfolyamon.

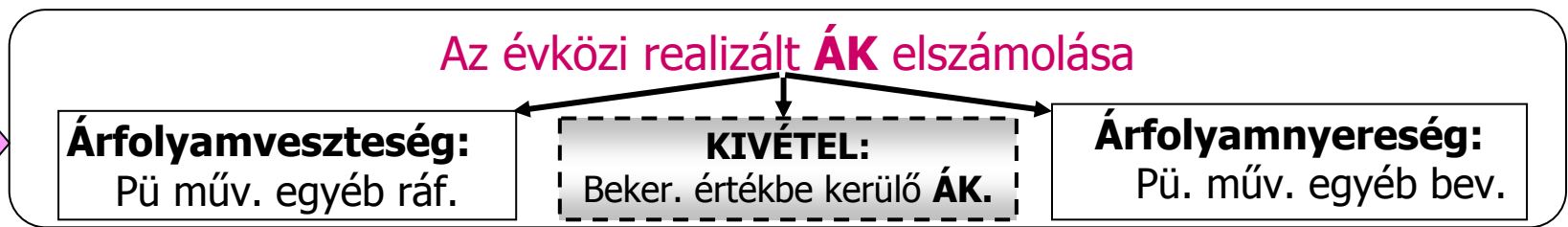
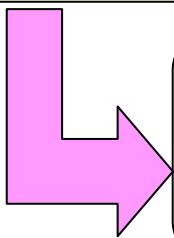
ÁLTALÁBAN
Árfolyam-különbözet (**ÁK**) keletkezik, mert:

NÉHA
Árfolyam-különbözet (**ÁK**) *nem* keletkezik, mert:



Az ellentétel elszámolása:

- ugyanezen értéken (a kivezetés könyv szerinti értékén) történik. Ezek:
 - **barter ügyletnél a kompenzáció.**
 - **követelés ellenében elfogadott váltó,**
 - **deviza, valuta kifizetés költségekre, ráfordításokra.??**



Év végi devizás értékelés lépései

1. lépés	<p>A könyv szerinti érték megállapítása.</p> <p>Ez automatikusan kialakul az évközi könyvelés és az év végi (egyéb) értékelési munkálatok végeredményeként.</p>
2. lépés	<p>Fordulónapi érték (a <i>választott</i> árfolyam szerinti érték) meghatározása.</p> <p>Minden devizás tételnél külön-külön: $D * Ft/D =$ Fordulónapi árfolyamon számított érték.</p>
3. lépés	<p>Árfolyam-különbözet megállapítása</p> <p>Minden devizás tételre külön-külön: $(2. \text{ lépés} - 1. \text{ lépés}) = \text{Árfolyam-különböz.}$</p>
4. lépés	<p>Az árfolyam-különbözet minősítése.</p> <p>Jelentős az árfolyam-különbözet, ha „... a külföldi pénzürtékre szóló <i>eszközökre, kötelezettségekre, illetve az eredményre</i> gyakorolt hatása jelentős”. [60. § (2) bek.]</p>

Devizás értékelés számvitele

Év végi devizás értékelés lépései

5. lépés	Az összevont árfolyam-különbség meghatározása
	Az egyedi árfolyam-különbségek összevonása, egyenlegezése.



KIVÉVE:
a bekerülési értéket (beruházást) módosító árfolyam-különbség.
Ezt mindenképpen el kell számolni!

Kivétel még 2005. 01.01-től:
értékhelyesbítés esetén a ...² Tartós, kapcsolt részesedés
 árfolyam-különbsége.

JELENTŐS árfolyam-különbség

Összevont nem realizált árfolyam-különbség:

- ha árfolyamnyereség: pénzügyi műveletek egyéb bevételeire,
- ha árfolyamveszteség:¹ pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaira.

² fedezeti ügylettel nem fedezett, külföldi cégben lévő, nem kereskedési célú ... 60.§ (9)

NEM JELENTŐS árfolyam-különbség

Nincs további teendő.

- Minden devizás tétel marad az eredeti könyv szerinti értékén.

(Az előbbi számítások az év végi értékelő munka dokumentációját képezik.)

¹ Ebből **elhatárolható** a devizával nem fedezett ber. hitel (kötvény) árfolyamvesztesége. 33.§ (2)

Mi a jelentős



Jelentős az árfolyam-különbözet, ha „... a külföldi pénzürtékre szóló *eszközökre, kötelezettségekre, illetve az eredményre* gyakorolt hatása **jelentős**”. [60. § (2) bek.]

A z **illetve** helyes értelmezése = **VAGY**

Példa

Megnevezés	Könyv szer. érték	Dec. 31.	Árf. kül. E és F-re	Árf. kül. Eredményre
Vevők	1€ * 260=260	1€ * 300=300	+40	+40
Szállítók	1€ * 260=260	1€ * 300=300	+40	-40
Összesen			+ 80 ??	0

Devizás értékelés számvitele

Mi a jelentős

Melyik szinten döntünk?

•Számla / vevő / mérlegsor

Mihez viszonyítsunk?

Számla,
vevő,
mérlegsor?

Eszköz-forrás külön
vagy
együtt?

~~Mérleg-
főösszeg?~~

**Ha egy tétel jelentős,
akkor a többi már
biztosan jelentős?**

**Ha eredmény alapján
jelentős akkor E/F már
jelentős?
(vagy fordítva)**

€ CHF
\$ ¥

Devizás értékelés számvitele

Mi a jelentős

Mihez viszonyítsunk?

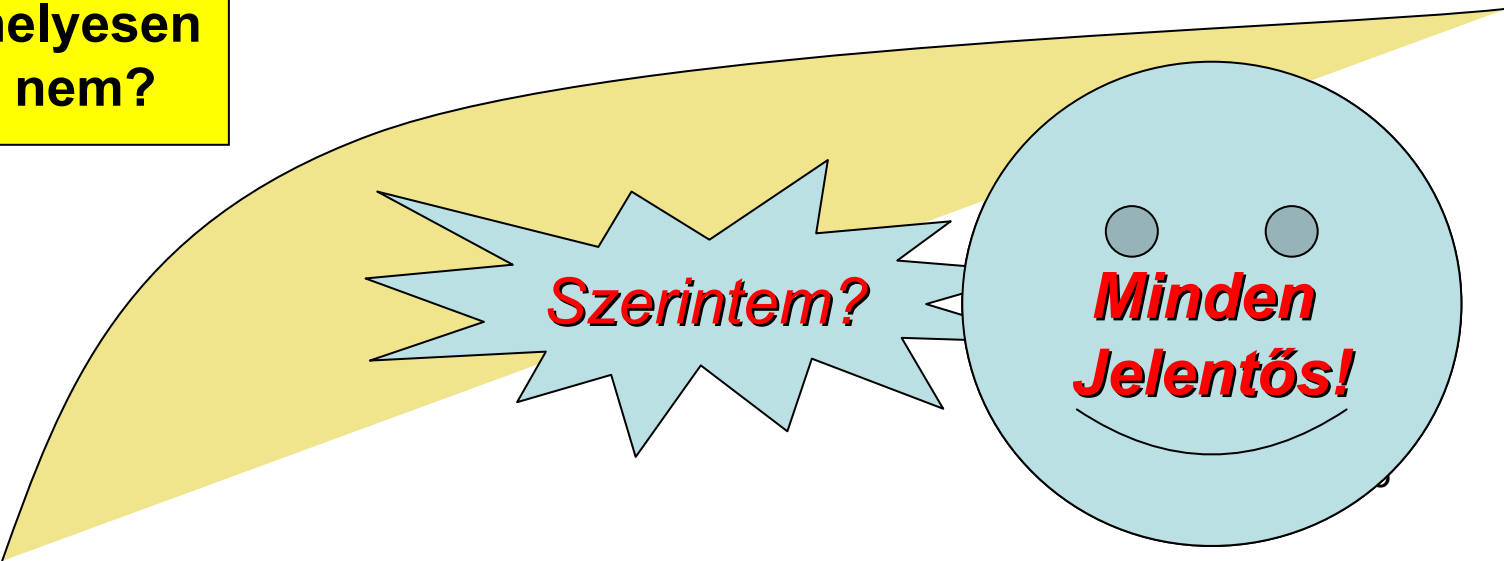
Konkrétan hogyan adjuk meg a jelentős határt?

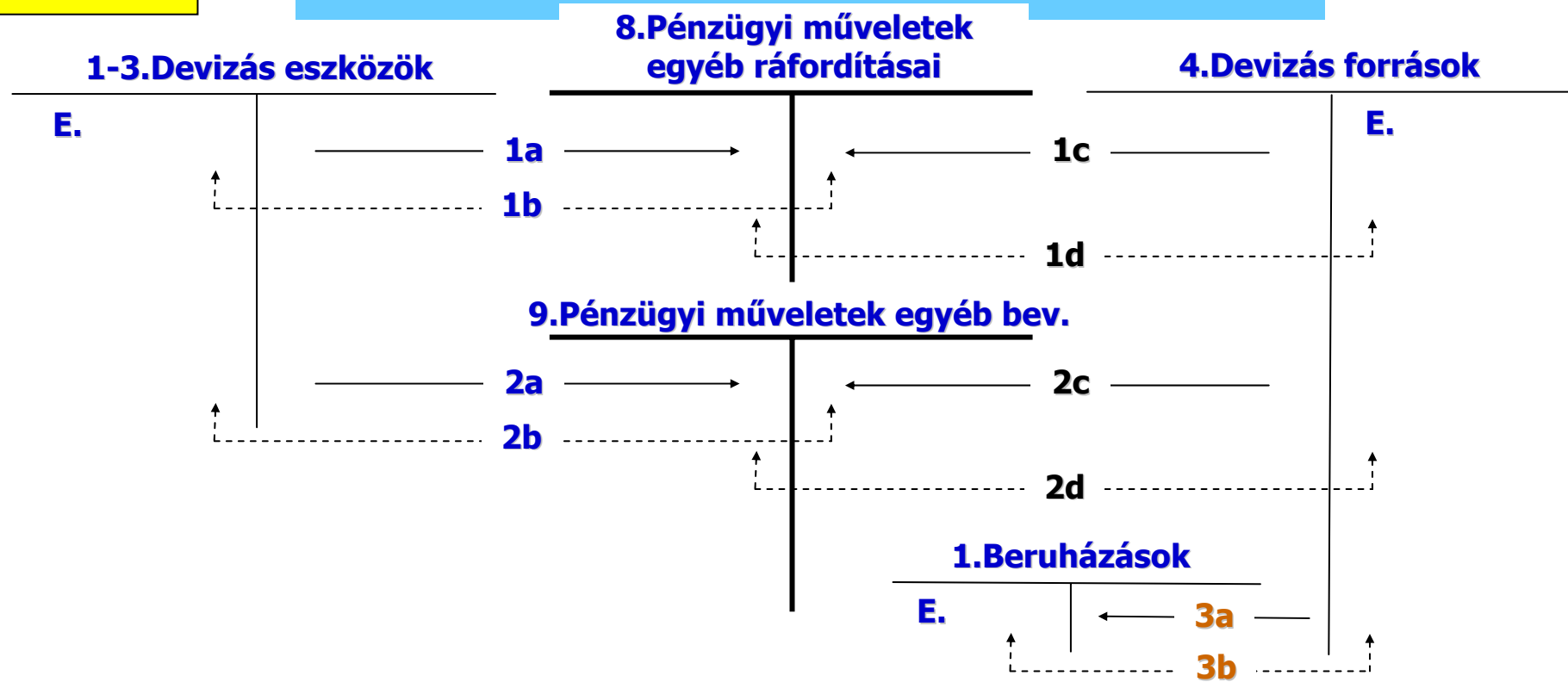
Értékben?

Százalékban?

Kombináltan?

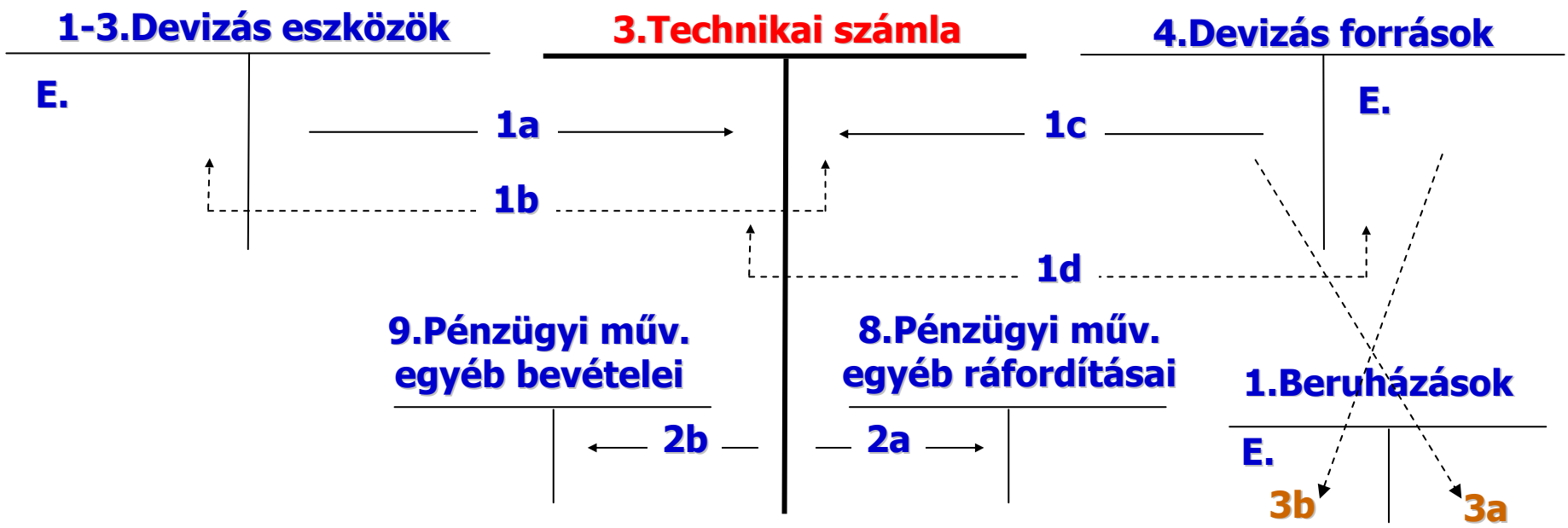
Előjel helyesen vagy nem?





1. Év végi árfolyam-különb., összevont árf. veszt-nél.	2. Év végi árfolyam-különb., összevont árf. nyereségnél.
1a. Devizás eszközök leértékelése (árf. veszteség).	2a. Devizás eszközök leértékelése (árf. veszteség).
1b. Devizás eszközök felértékelése (árf. nyereség).	2b. Devizás eszközök felértékelése (árf. nyereség).
1c. Devizás források leértékelése (árf. nyereség).	2c. Devizás források leértékelése (árf. nyereség).
1d. Devizás források felértékelése (árf. veszteség).	2d. Devizás források felértékelése (árf. veszteség).

- 3a. Aktivált értéket csökkentő árfolyamnyereség.**
- 3b. Aktiválandó árfolyamveszteség.**



1. Az év végi egyedi árfolyam-különbszetek elszámol.	2. Az összevont árfolyam-különbszet átvezetése.
1a. Devizás eszközök leértékelése (árf. veszteség).	2a. Az összevont árfolyamveszteség átvezetése.
1b. Devizás eszközök felértékelése (árf. nyereség).	2b. Az összevont árfolyamnyereség átvezetése.
1c. Devizás források leértékelése (árf. nyereség).	3. Aktivált értéket módosító tételek.
1d. Devizás források felértékelése (árf. veszteség).	3a. Aktivált értéket csökkentő árfolyamnyereség.
	3b. Aktiválandó árfolyamveszteség.

Mi az A–C témakör?

Devizás beruházási hitel

- év végi nem realizált árfolyam-veszteségének **A**ktív időbeli elhatárolása,
- és az erre képzett **C**éltartalék,
- valamint a kapcsolódó Lekötött tartalék számviteli megoldása.

Devizás beruházási hitel és az árfolyamveszteség: **pontosítása**

- devizaszámlán meglévő devizakészlettel nem fedezett,
- beruházáshoz és vagyoni értékű joghoz kapcsolódó,
- devizás hiteltartozások és devizakötvény kibocsátások,
- árfolyamnyereséggel nem ellentételezett árfolyamvesztesége.

Példa az A–C témakörre 2005-től 2010-ig

Cégünk, az EL_HATÁROLÓ Rt. 2005. **december 31-én**

$$25 \text{ e€} * 250 \text{ Ft/€} = 6\,250 \text{ eFt}$$

devizahitelt vett igénybe beruházási céllal, 5 éves lejáráttal,
2010. december 31-ig. Törlesztés évente december 31-én.

Választott árfolyamok december 31-én: 2005./250; 2006./252;
2007./255 2008./253; 2009./251; 2010./254 Ft/€.

€ CHF
\$ ¥

© Róth

A-C témakör

8.Egyéb ráford.

4.Devizás beruh. hitelek		4.Egyéb céltartalék		8.Pü. műv. egy. ráf.	3.Halasztott ráf. (AIE)	
2006. év						
1. Törlesztés → 1 260 (5*252)	Ny. 6 250 10←	1a. Törl. árf. veszt. 5*(252-250)	→ 10			
	40←	2. Év végi értékelés 20*(252-250)	→ 40	40	2a. El-határolás	→ 40
Z. 5 040	Z. 8	3. Képzés (1/5*40)	→ 8			Z. 40
<hr/>						
2007. év						
1. Törlesztés → 1 275 (5*255)	Ny. 5 040 15←	1a. Törl. árf. veszt. 5*(255-252)	→ 15			
	45←	2. Év végi értékelés 15*(255-252)	→ 45	10←	1b. AIE felold. 5/20*40	→ 10
Z. 3 825	Z. 30	3. Képzés	→ 22	45	2a. El-határolás	→ 45
<hr/>						
AIE egyenlege 40+45-10=75; Céltart. kell 2/5*75=30; És 30-8 Célt. Egyenlege = 22. Ct. képzés						
<hr/>						
2008. év						
1. Törlesztés → 1 265 (5*253)	Ny. 3 825	1a. Törl. árf. nyer. 5*(253-255)	→ 10			
		2a. Év végi értékel. 10*(253-255)=20 árf. nyer.	→ 20	25←	1b. AIE felold. 5/15*75	→ 25
				20←	2b. AIE feloldás év végén	→ 20
Z. 2 530	Z. 18	3. Célt. feloldás	→ 12			Z. 30
<hr/>						
AIE egyenlege 75-25-20=30; Céltart. kell 3/5*30=18; ÉS 18-30 Célt. egyenlege= 12 Ct. feloldás.						

AIE egyenlege 75-25-20=30; Céltart. kell 3/5*30=18; ÉS 18-30 Célt. egyenlege= 12 Ct. feloldás.

€ CHF
\$ ¥

A-C témakör

© Róth

2008. még egyszer, a folytatás miatt.

4.Devizás beruh. hitelek		4.Egyéb céltartalék		8.Pü. műv. egy. ráf.		3.Halasztott ráf. (AIE)	
Ny. 3 825		Ny. 30		Ny. 75			
1. Törlesztés → 1 265 (5*253)			9.Pü. műv. egy bev. → 10				
	1a. Törl. árf. nyer. $5*(253-255)$			25←	1b. AIE felold. $5/15*75$	→ 25	
	2a. Év végi érték. $10*(253-255)=20$ árf.nyer.		→ 20	20←	2b. AIE feloldás év végén	→ 20	
			9.Egyéb bevételek → 12				
Z. 2 530		Z. 18	3. Célt. feloldás				Z. 30

AIE egyenlege $75-25-20=30$; Céltart. kell $3/5*30=18$; ÉS $18-30$ Célt. egyenlege = 12 Ct feloldás.

Ny. 2 530		Ny. 18		Ny. 30			
1. Törlesztés → 1 255 (5*251)			9.Pü. műv. egy bev. → 10				
	1a. Törl. árf. nyer. $5*(251-253)$			15←	1b. AIE felold. $5/10*30$	→ 15	
	2a. Év végi érték. $5*(251-253)=10$ árf.nyer.		→ 10	10←	2b. AIE feloldás év végén	→ 10	
			9.Egyéb bevételek → 14				
Z. 1 255		Z. 4	3. Célt. feloldás				Z. 5

2006-tól 2 lépésben

AIE egyenlege $30-15-10=5$; Céltart. kell $4/5*5=4$; ÉS $4-18$ Célt. egyenlege = 14 Ct feloldás.

2008. év

2009. év

€ CHF
\$ ¥

A-C témakör

2009. még egyszer, a folytatás miatt.
Róth

4.Devizás beruh. hitelek

4.Egyéb céltartalék

8.Pü. műv. egy. ráf. 3.Halasztott ráf. (AIE)

1. Törlesztés → 1 255 (5*251)	Ny. 2 530	Ny. 18	9.Pü. műv. egy bev. → 10	Ny. 30	2009. év
10 ←	1a. Törl. árf. nyer. 5*(251-253)	→ 10	15 ←	1b. AIE felold. 5/10*30	→ 15
10 ←	2a. Év végi érték. 5*(251-253)=10 árf.nyer.	→ 10	10 ←	2b. AIE feloldás év végén	→ 10
		9.Egyéb bevételek			
Z. 1 255	Z. 4	3. Célt. feloldás	→ 14		Z. 5

2006-tól 2 lépésben

AIE egyenlege $30-15-10=5$; Céltart. kell $4/5*5=4$; ÉS $4-18$ Célt. egyenlege = 14 Ct feloldás.

1. Törlesztés → 1 270 (5*254)	Ny. 1 255	Ny. 4	9.Egyéb bevételek → 4	Ny. 5	2010. év
15 ←	1a. Törl. árf. veszt. 5*(254-251)	→ 15	5 ←	1b. AIE felold. 5/5*5	→ 5
		3. Célt. feloldás			
Z. 0	Z. 0				Z. 0

AIE egyenlege $5-5=0$; Céltart. kell $5/5*0=0$; ÉS $0-4$ Célt. egyenlege = 4 Ct feloldás.

€ CHF
\$ ¥

A-C témakör

© Róth

Lekötött tartalék képzés, ill. felhasználás

4.Lekötött tartalék

4.Eredménytartalék

	Ny. 0		Ny. 0	
	30 ← (40 - 8) = 32 Lek. tart. képzés →	32	32	2006. év
Z. 32			Z. 32	
<hr/>				
	Ny. 32		Ny. 32	
	13 ← (75 - 30) - 32 = 13 LT képz. →	13	13	2007. év
Z. 45			Z. 45	

4.Lekötött tartalék

4.Eredménytartalék

	Ny. 45		Ny. 45	
	33 ← (30 - 18) - 45 = -33 Leköt. tart. felold. →	33	33	2008. év
Z. 12			Z. 12	
<hr/>				
	Ny. 12		Ny. 12	
	11 ← (5 - 4) - 12 = -11 Leköt. tart. felold. →	11	11	2009. év
Z. 1			Z. 1	
<hr/>				
	Ny. 1		Ny. 1	
	1 ← Leköt. tart. feloldás. →	1	1	2010. év
Z. 0			Z. 0	

2008 végén
A-C

Deviza és az áfa

MIKOR? MILYEN ESETBEN?

Ha az Áfa tv. és az Szt. *eltérően* szabályoz.

Devizaalapú ügyleteknél (belföldi)

Nem belföldi forgalomban

Áfa tv. 80-81. § tartalmazza a az áfa számítását , ha az áfa alapja külföldi pénznemben kifejezett.

Áfa tv. szerint az áfa kötelezettség **forintra történő átszámítása:**

- az adófizetési kötelezettség keletkezésének napján érvényes **deviza eladási** árfolyamon VAGY
- előzetes **bejelentés** esetén **MNB árfolyamon. 80. § (2)-(4) bek.**

Közösségen (EU-n) belüli forgalomban az áfa kötelezettség:

a) a 60. §-hoz kapcsolódóan

1. az ügylet teljesítését magában foglaló **hónapot követő hónap 15.** napján,
2. **vagy** a számla, bizonylat **kibocsátásának napján,**
3. **vagy** az ellenérték **megtérítésekor** keletkezik; *(Amelyik előbb következik be!)*

b) az 58. §-ban említett esetben a számla kibocsátásakor;

c) egyéb esetekben a teljesítéskor keletkezik. 80. § (1)

Harmadik országból (termékimport) esetén:
a vámhatározat szerinti napon keletk. az áfa kötelezettség. 81. §

Példa a devizaalapú ügyletre

A Deviza-számlázó Zrt. és a Deviza-fizető Kft. belföldi illetőségű magyar cégek, melyek egymással euróban számolnak el. A 20X1. 03. 19-i elismert teljesítésnek megfelelően a Deviza-számlázó Zrt. leszámlázott 20 e€ + áfa összeget.

Könyveljük a gazdasági eseményeket **Deviza-számlázó Zrt.-nél**, ha a pénzügyi teljesítésre 20X1. 04. 01-én került sor!

A választott árfolyam mindkét cégnél a pénzügyi átlagárfolyam.

Az áfa törvény szerinti átszámításra használt árfolyam az MNB árfolyam (bejelentés alapján).

MNB és pénzügyi (választott) árfolyamok

Ft/€

DÁTUM	MNB	Pénzügyi árfolyam Deviza-számlázó Rt.-nél			Pénzügyi árfolyam Deviza-fizető Kft.-nél		
		Vételi	Eladási	Átlag	Vételi	Eladási	Átlag
20X1. 03. 19.	240	237	247	242	236	246	241
20X1. 04. 01.	243,5	240	250	245	239	249	244

A **Deviza-fizető Kft.** könyvelését gyakorlásként Ön végezze el!

Devizaalapú ügyletek

9.Pü. műv. egy. bev.	9.Belföldi ért. nó árb.	3.Belföldi vevők	9.Devizabetét
	4 800 ← 1a →	4 800	
	40 ← 2a →	40	
	4.Fizetendő ÁFA		
	1 200 ← 1b →	1 200	
10 ← 2c →	10	10 ← 2b →	
75	3b	75	6 125 ← 3a → 6 125

Más számlakapcsolatokkal is könyvelhető, de a végeredmény ugyanez kell legyen!

- 1a) Számlázott árbevétel az (áfa szerinti) MNB árfolyamon $20 \cdot 240 = 4\,800$ eFt.
- 1b) Számlázott ÁFA az (áfa szerinti) MNB árfolyamon $5 \cdot 240 = 1\,200$ eFt. *(Bevallásba ez kerül!)*
- 2a) Vevő követelés (és árbevétel korrekció) a választott árfolyamra $20 \cdot (242 - 240) = 40$ eFt.
- 2b) Vevő követelés (és áfa korrekció) a választott árfolyamra $5 \cdot (242 - 240) = 10$ eFt.
- 2c) Az áfán keletkező **árfolyam-különbözet** $5 \cdot (242 - 240) = 10$ eFt, vagy $(1200 + 10) - 1\,200 = 10$ eFt.
- 3a) Vevő átutalása – **árbev+áfára** – átutalás napján érvényes választott árfolyamon $25 \cdot 245 = 6\,125$ eFt.
- 3b) Vevő átutalásán – 3a)-n – keletkező árfolyam-különbözet $25 \cdot (245 - 242) = 75$ eFt (most nyereség jellegű).

Oldjuk meg az **előző** feladatot az alábbi **eltérésekkel!**

1. Nem belföldi ügyletről, hanem **harmadik országból** származó **termékimportról** van szó.
2. A teljesítés időpontja, azaz a **vámhatározat napja** 20X1. 03. 19. **Vám egyszerűsítés miatt most 0.**

3.Devizabetét

4.Külföldi szállítók

1-2.Eszközök

E.

4 910

3a

4 910

4 800

1a

4 800

(50*245,5)

Más számlakapcsolatokkal is
könyvelhető, de a végeredmény
ugyanaz kell legyen!

Az 1a. és 2a. tétel össze is vonható.

40

2a

40

8.Pénzügyi műv. egy. ráf.

70

3b

70

3.Elszámolási bet.

4.VPOP (tartozás)

3.Imp. áfa elszámolása

4.Előzetes áfa

E.

1 200

4a

1 200

1 200

1b

1 200

1 200

4b

1 200

1a) Bejövő számla az **(áfa szerinti)** MNB árfolyamon $20 \cdot 240 = 4\,800$ eFt (**teljesítés** napján).

1b) VPOP által kivetett áfa az **(áfa szerinti)** MNB árfolyamon $5 \cdot 240 = 1\,200$ eFt (**vámhatározat** napján).

2a) A szállítók (és az eszközök vételárának) korrekciója a választott árfolyamra $20 \cdot (242 - 240) = 40$ eFt.

2b) Áfa **korrekció most nincs**, és emiatt 2c) áfán keletkező **árfolyam-különbözet sincs**.

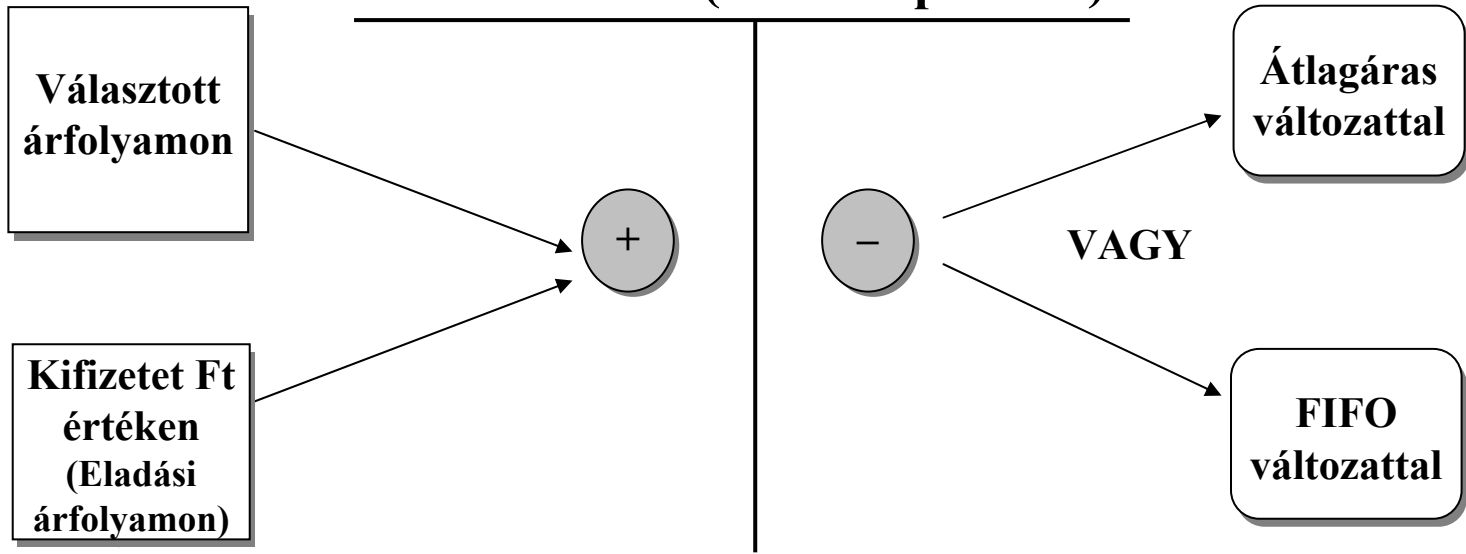
3a) Átutalás a szállítónak a Devizabetét árfolyamán (ez legyen 245,5); $20 \cdot 245,5 = 4\,910$ eFt.

3b) A Szállítón keletkező árfolyam-különbözet $20 \cdot (245,5 - 242) = 70$ eFt (most veszteség jellegű)

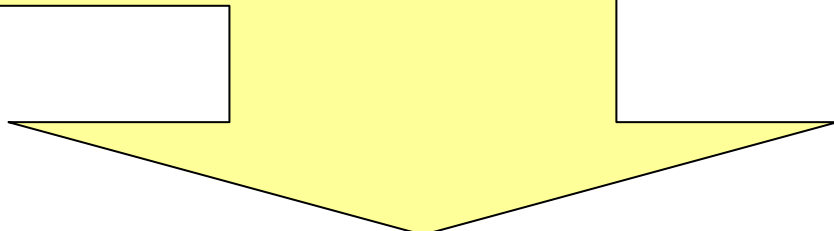
4a) Áfa miatti tartozás átutalása a VPOP-nak 1 200 eFt.

4b) Áfa visszaigénylés a kiegyenlítést — a 4a) tételt — követően 1 200 eFt.

3.Devizabetét (3.Valutapénztár)



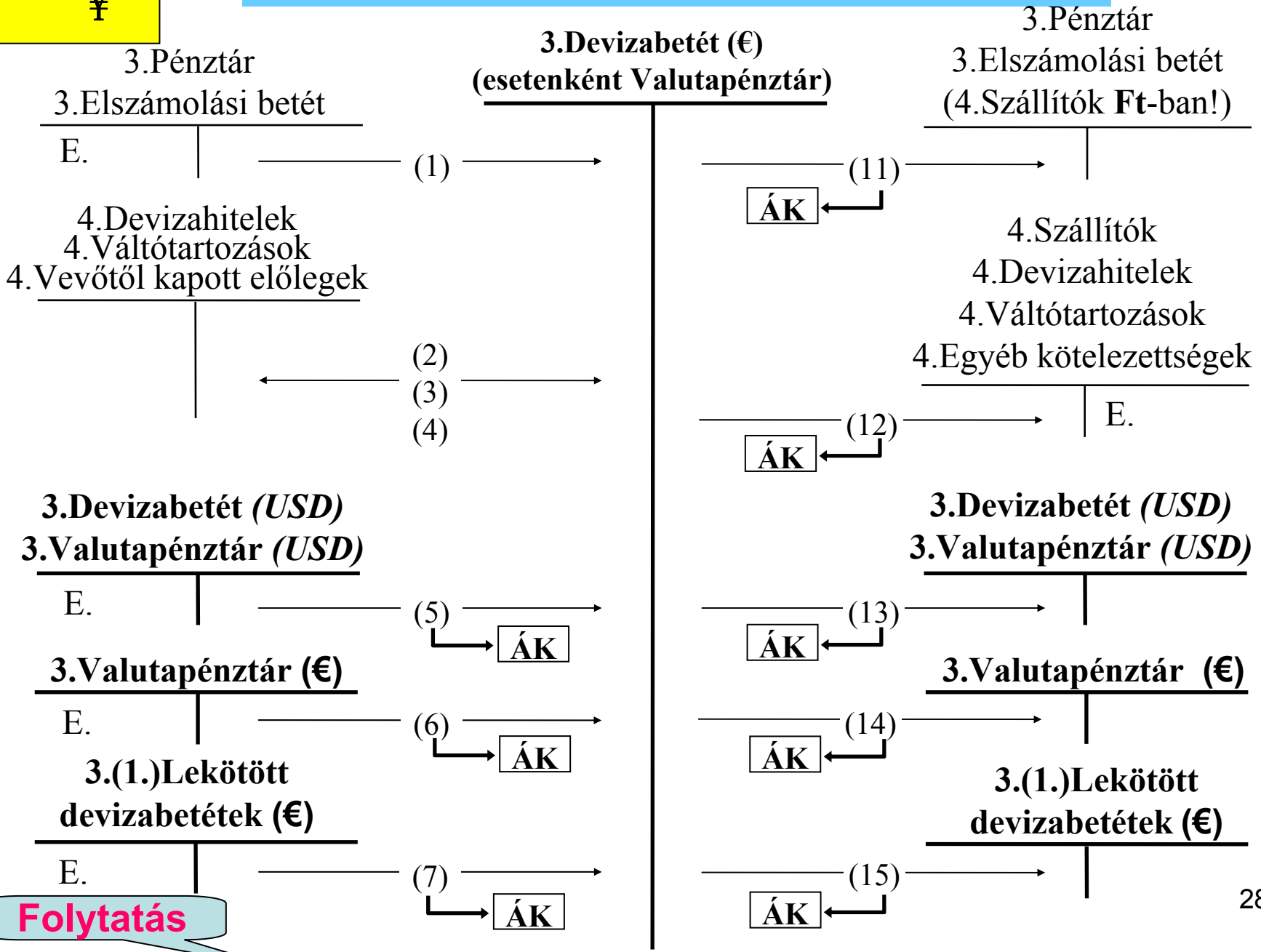
Mikor keletkezik árfolyam-különbözet (ÁK)? És mikor nem?



€ CHF
\$ ¥

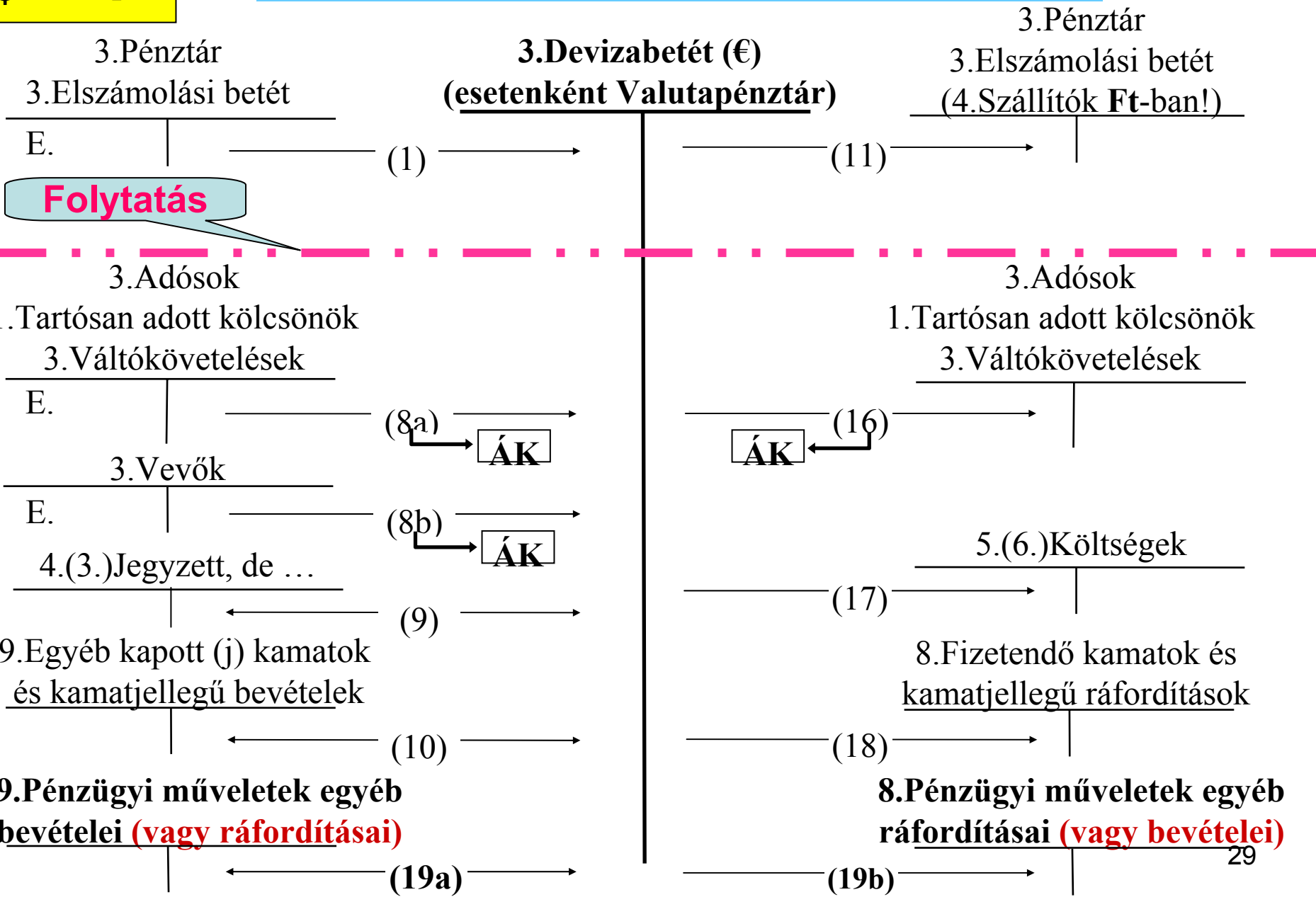
Devizás pénzeszközök

© Róth



Folytatás

Devizás pénzeszközök



Folytatás

Példa a devizás tételek aktiválására

Példa a devizás követelések növekedéseire és csökkenéseire

Cégünk a **DE_VÍZIÓ Rt.** alábbi adatai ismertek.

A számviteli politika szerint a **választott árfolyam** a **pénzüntézeti átlagárfolyam**.

Külföldi vevőnek késztermékeket szállítottunk ki szerződés szerint **10 e\$** értékben. A vevő a követelésünket elismerte. A számlázást követően – **október 1-jén** – a vevő részben teljesített: **4 e\$-t** átutalással, **1 e\$-t** valuta kifizetésével.

Október 20-án a befolyt **4 e\$-ből 1,5 e\$-t kölcsönadtunk 3 éves lejáratra** a leányvállalatunknak **12%-os kamatra. Ez HF**

ÁR FOLY AMOK	Megnevezés	Devizaárfolyamok Ft/\$						
		Bevago- nítós- kor	Határ- átlépés- kor	A vevő átvéte- lekor	Számla kiállítá- sakor	Okt. 1.	Okt. 20.	Dec. 31.
	MNB árfolyam	184,5	185,5	184	186	185	183	187
	Pénzüntézeti deviza eladási árfolyam	185,5	186,5	185	187	186	184	188
	Pénzüntézeti deviza vételi árfolyam	181,5	182,5	181	183	182	180	184
	Pénzüntézeti valuta eladási árfolyam	187,5	188,5	187	189	188	186	190
	Pénzüntézeti valuta vételi árfolyam	179,5	180,5	179	181	180	178	182

Meg-
oldás

A teljesítés napján (a vevő átvételekor): választott árfolyam $(185+181) : 2 = 183 \text{ Ft}/\$$.

A Vevők bekerülési értéke (és árbev.) választott árfolyamon $10 \text{ e}\$/\text{db} * 183 \text{ Ft}/\$ = 1\,830 \text{ eFt}$.

Példa a devizás tételek aktiválására

Október 1-jén: választott árfolyam $(186+182) : 2 = 184 \text{ Ft}/\$$.		
Devizabetét bekerülési értéke a választott árfolyamon	$4 \text{ e\$} * 184 \text{ Ft}/\$ =$	736 eFt.
Vevők csökkenése a vevők árfolyamán	$4 \text{ e\$} * 183 \text{ Ft}/\$ =$	<u>732 eFt.</u>
Vevőkön keletkezett árfolyam-különbözet (most nyereség)	$4 \text{ e\$} * (184-183) =$	4 eFt.
Okt. 1-jén: valuta bekerülési értéke DEVIZA választott árfolyamon $1 \text{ e\$} * 184 \text{ Ft}/\$ = 184 \text{ eFt.}$		
Vevők csökkenése a vevők árfolyamán	$1 \text{ e\$} * 183 \text{ Ft}/\$ =$	<u>183 eFt.</u>
Vevőkön keletkezett árfolyam-különbözet (most nyereség)	$1 \text{ e\$} * (184-183) =$	1 eFt.

Október 20-án: választott árfolyam $(184+180) : 2 = 182 \text{ Ft}/\$$.			HF
Tartósan adott kölcsön a napi választott árfolyamon	$1,5 \text{ e\$} * 182 \text{ Ft}/\$ =$	273 eFt.	
Devizabetét csökkenés a könyv szerinti árfolyamon	$1,5 \text{ e\$} * 184 \text{ Ft}/\$ =$	<u>276 eFt.</u>	
Devizabetéten keletkezett árfolyam-különbözet (veszteség)	$1,5 \text{ e\$} * (182-184) =$	3 eFt.	

December 31-én: választott árfolyam $(188+184) : 2 = 186 \text{ Ft}/\$$.			HF
Adott kölcsönre járó kamat állományba vétele napi választott árfolyamon: $1,5 \text{ e\$} * 0,12 : 12 \text{ hó} * 2,3333 \text{ hó} = 0,035 \text{ e\$}; \text{ és } 0,035 \text{ e\$} * 186 \text{ Ft}/\$ =$ 6,51 eFt.			

További év végi tételek az év végi értékelés után (keretében).

Példa az év végi devizás értékelésre

Példa az év végi devizás értékelésre

Az év végi devizás tételekkel (eszközök és források) kapcsolatban az alábbiakat ismerjük.

Megjegyzések: A források most megadott tételek: ezek értékei felvett értékek.

A többi tétel a korábbiakból átvett záró értékek. A jelentős összeg határa: **minden jelentős.**

Mennyi az összevontan elszámolandó árfolyamnyereség (+), vagy árfolyamveszteség (-)?

Megnevezés	Könyv szerinti ért. eDev * Ft/D = eFt	12.31. Ft/D	Fordulónapi árfolyamon	Különbség (F-K)		
				Nyer	Veszt.	Beruh
Tartósan adott kölcsön \$	1,5 * 182 = 273	186	*186 = 279	6		
Vevők 10-4-1 = 5 \$	5 * 183 = 915	186	*186 = 930	15		
Devizabetét 4-1,5=2,5 \$	2,5 * 184 = 460	186	*186 = 465	5		
Valuta \$	1 * 184 = 184	186	*186 = 186	2		
Bevételek AIE 0,035 \$	0,035*186= 6,51	186	*186 = 6,51	0		
Devizahitel \$	80 * 180 =14 400	186	* 186 =14 880		480	
Szállítók €	25 * 250 = 6 250	243	* 243 = 6 075	175		
Beruházási szállítók ¹ €	10 * 242 = 2 420	243	* 243 = 2 430			10
Összesen	24 908,51	-----	25 251,51	203	480	10

¹ = Befejezetlen beruházáshoz kapcsolódik.

Összevontan: 277 veszteség

€ CHF
\$ ¥

Devizás értékelés számvitele

© Róth

**Köszönöm
a figyelmet!**

**Köszönöm
a figyelmet!**

**Köszönöm
a figyelmet!**

**Köszönöm
a figyelmet!**

**Köszönöm
a figyelmet!**