

SZÁMVITEL FELADAT

I. feladat

A hiányzó egyenlegek kiszámítása után könyvelje el kontírozó íven az alábbi gazdasági eseményeket!

A nagykereskedelmi áruk készletcsökkenését FIFO módszerrel számoljuk el.

A kiskereskedelmi árukat eladási áron tartjuk nyilván. Az áfa mértéke 27 %.

Kiemelt számláink egyenlegei:

261. Áruk beszerzési áron 360 000 Ft (300 Ft/kg, 1 200 kg)

264. Áruk eladási áron (600 db)

265. Áruk árrése 660 000 (44 %)

281. Saját göngyölegek 10 000 (25 db rekesz)

288. Göngyölegek árkülönbözete (6 %)

384. Elszámolási betét 8 916 500 Ft

1. Kiskereskedelmi árut vásároltunk, a mennyisége 800 db, az áfát is tartalmazó beszerzési ára 1 524 Ft/db.
2. A kiskereskedelmi áruk szállítását készpénzes számla alapján fizettük, a számla áfát is tartalmazó végösszege 11 049 Ft.
3. Vásároltunk 400 kg nagykereskedelmi árut, a számla szerinti beszerzési ár 280 Ft/kg + áfa.
4. A nagykereskedelmi áruból minőségi problémák miatt 8% engedményt kértünk. Az engedményt a szállító elfogadta, a számlázás megtörtént.
5. Értékesítettünk 1 650 000 Ft értékű kiskereskedelmi árut készpénzért.
Az értékesítéssel kapcsolatos készletcsökkenést is elszámoltuk.
6. Értékesítettünk 1 300 kg nagykereskedelmi árut, az eladási ár 450 Ft/kg + áfa. A nagykereskedelmi áru kiszállítása 16 db rekeszben történt, amelyet kiszámláztunk a megrendelőnek. Számolja el készletcsökkenést.
7. Elszámoltuk a kiskereskedelmi áruk értékesítésre jutó árrést és a göngyölegekre jutó árkülönbözetet.
8. A leltározás során raktárban 280 kg nagykereskedelmi árut és 1 850 000 Ft értékű kiskereskedelmi árut találtak, számolja el a leltári különbségeket!

KONTÍROZÓ ÍV

Ssz.	Gazdasági esemény	Tartozik számla	Követel számla	Összeg Ft	Elért Psz.
1.	Kisker. áru beszerzési áron				
	Levonható áfa				
	Kisker áru eladási áron				
2.	Kisker. áru szállítás				
	Levonható áfa				
3.	Nagyker. áru beszerzési áron				
	Levonható áfa				
4	Nagyker áru engedmény				
	Levonható áfa				
5.	Kiskereskedelmi áru ellenértéke				
	Fizetendő áfa				
	Kiskereskedelmi áru készlet csökk.				
6.	Nagyker. áru ellenértéke				
	Fizetendő áfa				
	Nagyker áru készletcsökkenés				
	Göngyöleg ellenértéke				
	Fizetendő áfa				
	Göngyöleg készlet csökkenés				
7.	Kiskereskedelmi áru árrése				
	Ért. göngyöleg árkülönbözete				
8.	Nagykereskedelmi áru hiány				

II. Feladat

Számítsa ki a hiányzó adatokat. A kontírozó íven jelölje ki a gazdasági események könyvelését! A könyvelt összegeket mellékszámítással támassza alá!

Az általános forgalmi adó mértéke: 27 %.

A tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenését a negyedév első napján állományban lévő eszközök után számolják el.

Kiemelt számláin nyitó egyenlegei (Ft-ban) 2018. január 1-én:

13. Műszaki berendezések	28 400 000
139. Műszaki berendezések értékcsökkenése	
161. Befejezetlen beruházások	
455. Beruházási szállítók	889 000
466. Előzetesen felszámított áfa	

Kiegészítő információk:

- a műszaki berendezések közé egy gyártó gépsor tartozik, a gépsor aktiválása 2016. október 5-én történt, értékcsökkenését évek száma módszerrel számolják el 4 év alatt. Az eszköz maradványértéke 3 400 000 Ft
 - a folyamatban lévő beruházással kapcsolatban (műszaki berendezés) egy számla érkezett, a számla végösszegének $\frac{3}{4}$ részét már kifizettük a szállítónak.
 - az előzetesen felszámított áfa csak a beruházással kapcsolatban keletkezett
1. Készpénzes számla érkezett a műszaki berendezés szállításáról, a számla végösszege 59 690 Ft, amely összeg az általános forgalmi adót tartalmazza.
 2. Számla érkezik a műszaki berendezés biztosítási 12 havi biztosítási díjáról, a biztosítási díj 76 800 Ft. A biztosítási díjból 3 havi rész az aktiválás előtti időszakra vonatkozik.
 3. Vásároltunk egy termelésirányító szoftvert, melynek számla szerinti értéke 600 000 Ft + áfa.
 4. A beruházás üzembe helyezése saját kivitelezésben történt. A felmerült anyagköltség 300 000 Ft, a felmerült bér 500 000 Ft, mely után 19,5 %-os SZOCHO fizetési kötelezettség is keletkezett. A felmerült költségekből az önköltség számítási szabályzat szerint 620 000 Ft közvetlen költség.
A vállalkozás elszámolta a saját teljesítményt és a saját kivitelezésű beruházáshoz kapcsolódó általános forgalmi adót!
 5. A műszaki berendezés üzembe helyezése megtörtént 2018. január 21-én. Az értékcsökkenést az új eszköz után lineáris módszerrel számoljuk el 5 év alatt.
 6. Térítés nélkül kaptunk egy irodai dokumentumkezelő berendezést. Az eszköz piaci értéke 580 000 Ft, az általános forgalmi adót az átadó áthárította.
 7. Az irodai berendezés beüzemelési költsége készpénzes számla szerint 60 960 Ft, amely összeg az általános forgalmi adót tartalmazza.
 8. Állományba vettük az irodai berendezést 2018. február 1-jén, az értékcsökkenést lineáris módszerrel számoljuk el utána 4 év alatt.
 9. Elszámoljuk a térítés nélkül kapott tárgyi eszköz után a tárgyévi értékcsökkenést.

KONTÍROZÓ ÍV

Ssz.	Gazdasági esemény	Tartozik számla	Követel számla	Összeg Ft
1.	szállítási költség			
	levonható áfa			
2.	biztosítási díj bekerülési érték			
	biztosítási díj költség			
3.	szoftver vásárlás			
	levonható áfa			
4.	anyagköltség			
	béreköltség			
	szociális hozzájárulási adó			
	saját teljesítmény elszámolás			
	áfa elszámolás			
5.	műszaki berendezés aktiválás			
6.	térítés nélküli átvétel			
	bevétel elhatárolás			
	áfa elszámolása			
7.	beüzemelési költség			
	levonható áfa			
8.	üzembe helyezés			
9.	értékcsökkenés elszámolása			
	elhatárolás feloldása			

KOMPLEX ADÓZÁSI FELADAT

Önnök, mint a Kontír Könyvelőiroda pénzügyi és számviteli ügyintézőjének kell meghatározni Gál Jenő főfoglalkozású egyéni vállalkozó részére a legkedvezőbb adózási módot 2021. évre a vállalkozó adatai és 2020. évi pénztárkönyvi adatai alapján. A választását számításokkal támassza alá. Az egyéni vállalkozó által választható adózási módok: vállalkozói jövedelem szerinti adózás, átalányadózás, kis adózó vállalkozások tételes adója.

A vállalkozó adatai:

Vállalkozó neve: Gál Jenő

Születési neve: Gál Jenő

Anyja neve: Karvaly Anna

Születés ideje, helye: 1962.02.01. Gödöllő

Székhelye, ill. levelezési címe: 1136 Budapest, Garam utca 19.

Számlavezetője és fizetesiszámla-száma: Citibank 10800014-22771362-00000000

Adószáma: 41591248-2-41

Adóazonosító jele: 834 729 1004

TAJ száma: 016 253 438

Részlet a vállalkozó 2020. évi pénztárkönyvének összesített adataiból:

Vállalkozói adóalapba beszámító bevételek:

Pénzügyi teljesítés időpontja	Tevékenység	Kifizetett összeg
2020.02.25	családi ház belső vakolása	565 000 Ft
2020.03.31	kerítés készítése	1 200 000 Ft
2020.04.15	teraszburkolás	450 000 Ft
2020.04.30	térkövezés	1 200 000 Ft
2020.06.30	családi ház kivitelezése	6 500 000 Ft
2020.07.20	családi házhoz hozzáépítés	2 300 000 Ft
2020.08.06	járdabetonozás	263 000 Ft
2020.09.10	lépcső betonozása zsaluzással	412 000 Ft
2020.10.15	nyílászáró csere utáni helyreállítási munkák	452 000 Ft
2020.11.20	családi ház belső vakolása	405 000 Ft
2020.12.10	térkövezés	1 250 000 Ft

Vállalkozó költségei:

- Anyagköltség: 1 050 000 Ft
- Eladott áruk beszerzési értéke: 54 000 Ft
- Eladott közvetített szolgáltatás: 62 000 Ft
- Vállalkozói jövedelem kivétje: 310 000 Ft/hó
- A kivét utáni szociális hozzájárulási adó 2020 évben: 613 800 Ft
- 2020-ben egész évben folyamatosan 2 fő alkalmazottat foglalkoztatott. A dolgozók bére egységesen 220 000 Ft/hó, ami után a szociális hozzájárulási adót, és a szakképzési hozzájárulást határidőben megfizette.
- A dolgozók szociális hozzájárulási adója: 871 200 Ft
- A dolgozók szakképzési hozzájárulása: 79 200 Ft
- Egyéb termelési kezelési költség és ráfordítás: 78 000 Ft

- Kutatásfejlesztésre fordított összeg: 100 000 Ft
- Analitika alapján a 2020-ban elszámolt értékcsökkenési leírás összege: 300 000 Ft, ebből egy összegben elszámolt: 0 Ft.
- Alvállalkozónak fizetett összeg: 220 000 Ft
- Belföldi útdíj: 100 000 Ft

Egyéb információk vállalkozóra vonatkozóan:

- Tevékenységét egész évben folyamatosan végezte.
- Tevékenységét kizárólag Magyarországon végezte.
- Főtevékenysége lakó és nem lakóépület kivitelezése TEÁOR 4120 ami szakképzettséget igényel. További tevékenységei mind a 41 – Épületek építése, 42 – Egyéb építmény építése, 43 – Speciális szaképítés TEÁOR számokon belüli tevékenységek.
- Átalányadó választása esetén a TEÁOR 41-42-43 tevékenységek a 80% vélelmezett költséghányad alkalmazására jogosultak.
- Vállalkozó kizárólag belföldi magánszemélyeknek és vállalkozásoknak végez munkát.
- Komplettszaládi ház kivitelezését alvállalkozóként, generálkivitelező vállalkozásoknak végez. (KATA egy belföldi partner!)
- KATA esetén nem választja a magasabb tételes adófizetési kötelezettséget!
- Vállalkozó alanyi adómentes, azaz az Áfának nem alanya. → fordított Áfa szabályai csak ÁFA adóalanyok között!
- Részlet a KATA Tv-ből:
*„Ha az Art. szerinti kifizető a tárgyévben ugyanazon kisadózó vállalkozásnak az év elejétől összesítve 3 millió forintot meghaladó összegű bevételt juttat, **a 3 millió forintot meghaladó összegű juttatás után 40 százalékos mértékű adót fizet.** Az adó alapjának meghatározása során nem kell számításba venni azt az összeget,*
a) amely után a kifizető a (6a) bekezdés alapján 40 százalékos mértékű adót köteles fizetni,
b) amelyet a kifizető az Egészségbiztosítási Alapból származó finanszírozásként juttat az egészségügyi szolgáltató kisadózó vállalkozásnak,
c) amelyet a kifizető jogszabályban meghatározott díjszabás alapján juttat az arra jogosult kisadózó vállalkozásnak, vagy
d) amelyet az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerint költségvetési szerv kifizető juttat a kisadózó vállalkozásnak.”

Kérem a választható adózási módok szerint a vállalkozó lehetséges adófizetési kötelezettségét kiszámítani és ezek alapján a számára legkedvezőbb adózási módot meghatározni!

Választott adózási forma	Adófizetési kötelezettség (Ft-ban)

Vállalkozói jövedelem szerinti adózás:

Összes fizetendő SZJA:

Fizetendő SZJA szintenként:

.....
.....
.....

Átalányadózás:

Összes fizetendő adó:

Adófizetési kötelezettség negyedévente:

- I. negyedév:
- II. negyedév:
- III. negyedév:
- IV. negyedév:

Kisadózó vállalkozások tételes adója:

Összes KATA fizetési kötelezettség: (Gál Jenő ev-t terhelő)

KATA fizetési kötelezettség kategóriánként:

Tételes KATA fizetési kötelezettség:

40% különadó fizetési kötelezettség bevételi értékhatár felett:

40% különadó fizetési kötelezettség 2021. szabályok szerint:

Kit terhel a 2021. évi szabályok szerint a 40% különadó?

PÉNZÜGY GYAKORLAT FELADAT

A számítási feladatok Ft megoldásait kérem szépen Ft-ra kerekíteni, a kerekítés szabályai szerint.

A számítási feladatok százalék eredményeit kérem szépen 4 tizedesig, százalékértékben 2 tizedesig kerekíteni. $\rightarrow 1,00\%$

A feladatok megoldása során az évet 365 nappal számolja!

1. Döntse el, hogy igazak vagy hamisak az alábbi állítások!

- a.) Meghatározott összeg a jelenben többet ér, mint 1 év múlva.
- b.) Jövőbeli pénz= jelenbeli pénz+kamat.
- c.) Jövőbeli pénz= jelenbeli pénz+kamattényező.
- d.) Kamattényező megmutatja, hogy a jövőbeli pénz hányszorosa a jelenbelinek.
- e.) Azonos kamatláb mellett, az egyéves kamattényező kisebb, mint a kétéves.
- f.) Kamatos kamatszámítás eredményeként mindig magasabb jövőértékhez jutunk, mint az egyszerű kamatszámítással.
- g.) Egyszerű kamatszámítás jellemzője, hogy a kamat periódusonként állandó nagyságú.
- h.) Nominális kamatláb és az effektív kamatláb a kamatok évi egyszeri tőkésítése mellett azonos nagyságú.
.....
- i.) Diszkontáláshoz feltétlenül ismerni kell a diszkontlábát.
- j.) Azonos kamatláb mellett, az egyéves diszkonttényező kisebb, mint a kétéves.
- k.) Jelenbeli tőkeérték= jövőbeli tőkeérték / kamattényező
- l.) Jelenbeli tőkeérték= jövőbeli tőkeérték * diszkontfaktor
- m.) Az annuitásos pénzáram jellemzője alapesetben: véges időtartam és fix nagyságú kifizetések sorozata.
.....
- n.) Az annuitásos hiteltörlesztés esetén a meghatározott periódusonként esedékes kamat állandó nagyságú.

2. Önnek van 300.000 Ft megtakarított pénze, melyet bankban helyez el 4 évre, 13%-os kamatláb mellett.
 - a.) Mennyi pénze lesz 180 nap múlva?
 - b.) Mennyi pénze lesz 4 év múlva, ha a kamatok évente kifizetésre kerülnek?
 - c.) Mennyi pénze lesz 4 év múlva, ha a bank félévente ígér kamatfizetést és annak tőkésítését?
 - d.) Mekkora c.) esetben az effektív kamatláb?
 - e.) Tételezzük fel, hogy a pénzt változó kamatozású betétben helyezi el, évi egyszeri tőkésítéssel. A kamatláb évente 1,5 százalékponttal nő. Mennyi pénze lesz 4 év múlva?
 - f.) Mennyi pénze lesz e.) esetben, ha a kamatadó mértéke 18%?

3. Egy Kft a vevőjétől kapott váltójának névértéke 3.000.000 Ft. A váltó esedékességének napja a váltó kiállításától számított 90 nap. A Kft a váltót a bankjánál leszámítoltatja a kiállítást követő 30. nappal. A kereskedelmi bank 21%-os leszámítolási kamatlábat alkalmaz, és a váltón szereplő összegre 1,5% kezelési költséget számol fel.
 A kereskedelmi bank a váltót 20 nappal a lejárat előtt az MNB-nél viszontleszámítoltatja. A jegybank viszontleszámítolási kamatlába 19,5%, és 2% kezelési költséget is felszámít.
 - a.) Mennyit fizet a kereskedelmi bank a Kft.-nek?
 - b.) Mennyit fizet a jegybank a kereskedelmi banknak?
 - c.) Ítéld meg nyert vagy veszített a kereskedelmi bank az ügyleten!

4. Egy gazdasági társaság 8 millió Ft szabad felhasználású hitelt vehet fel évi 16%-os kamatra. Kétféle törlesztési mód közül választhat:
 - a.) Mekkora lesz a negyedévenkénti fizetendő adósságszolgálat (kamattőketörlesztés), ha a kölcsönt egyenlő részletek szerint törleszti?*
 - b.) Hogyan alakul a negyedévenként fizetendő adósságszolgálat, ha a kölcsönt egyenletesen törleszti, kamatot negyedévente fizet, a negyedév végén?
 - c.) Melyik a kedvezőbb törlesztési mód? Válaszát indokolja meg!
 *(Annuitás táblázat a feladatlap végén!)

5. Hasonlítsa össze a két kötvény árfolyamát! Melyik kötvény elméleti árfolyama a magasabb? Feltételezzük, hogy a hosszú távú kamatláb 19%-os!
 - a.) Örökjáradék kötvény, mely 3 millió Ft névértékű és 8%-os névleges kamatozású, vagy
 - b.) növekvő örökjáradék kötvény, mely a következő évben 145.000 Ft, majd évente 6%-kal növekvő járadékot fizet.