



MISKOLCI EGYETEM

Gazdaságtudományi Kar

Üzleti Információgazdálkodási és Módszertani Intézet

Számvitel Intézeti Tanszék

Pénzügyi számvitel

IV. Előadás

**Váltóval kapcsolatos
elszámolások,
időbeli elhatárolás**

A váltó

- **FOGALMA:**

Rövidlejáratú fizetési ígéretet megtestesítő speciális értékpapír.

- **ALANYAI:**

- a váltó kiállítója (a váltóadós)
- a váltó elfogadója (a hitelező)

- **FELHASZNÁLÁSA:**

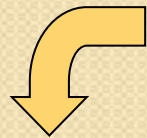
- benyújtható fizetésre
- forgatható
- leszámíoltatható

A váltó sajátossága számviteli szempontból

Követelést vagy kötelezettséget jelent



Nyilvántartása



Váltókövetelés



Váltótartozás

(Kiváltott követelés értéke)

(Fizetendő összeg)

A váltókövetelés éven belüli elszámolása

n **KIVÁLTOTT KÖVETELÉS ELSZÁMOLÁSA:**

- nyilvántartásba vétel:

T 34 - K 31

kiváltott követelés értéke

- lejáratkor fizetés:

T 384 - K 34

kiváltott követelés értéke

T 384 - K 97

kamat

A váltótartozás éven belüli elszámolása

n **KIVÁLTOTT KÖTELEZETTSÉG (TARTOZÁS) ELSZÁMOLÁSA:**

- nyilvántartásba vétel:

T 454 - K **456**

kiváltott kötelezettség értéke

T 87 - K **456**

kamat

- lejáratkor fizetés:

T 456 - K 384

a váltó névértéke

A váltó elszámolása évek közötti áthúzóadás esetén

A gazdasági események eredményre gyakorolt hatását meg kell osztani az évek között, a *reális eredmény* kimutatása érdekében

Új fogalom!

IDŐBELI ELHATÁROLÁS

Hatása: eredmény helyesbítés

Az eredményhelyesbítés lehet:

Költség, Ráfordítás változás

Tárgyidőszakban keletkezett, de részben v. egészében a következő időszakot terhelő költség, ráfordítás.

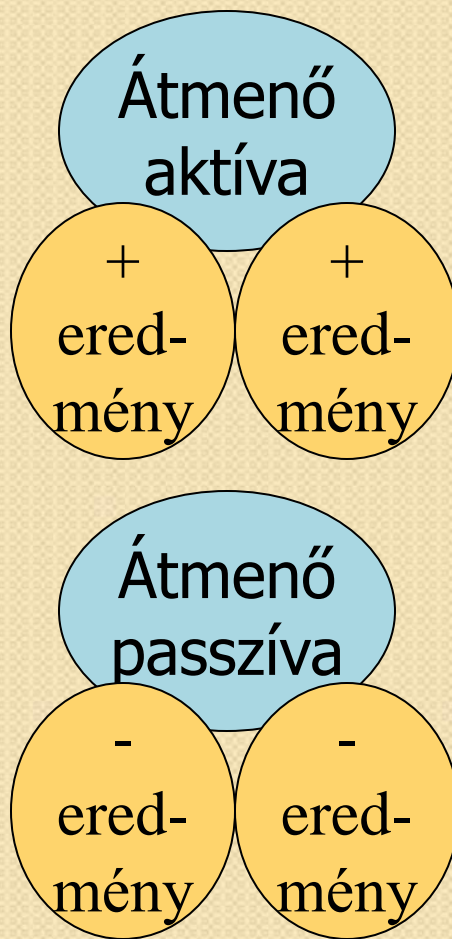


Csökkentés

Tárgyidőszakot terhelő, de részben vagy egészében el nem számolt költség, ráfordítás.



Növelés



Bevétel változás

Tárgyidőszakot illető, de részben v. egészében még el nem számolt bevétel.

Növelés 

Nem a tárgyidőszakot illető, de a tárgyidőszakban részben v. egészében elszámolt bevétel.

Csökkentés 

39. Aktív időbeli elhatárolás (átmenő aktíva)

n Bevételek aktív időbeli elhatárolása

- járó kamat
- névérték és vételár közötti különbözet
- egyéb járó bevétel (pl.: később fizetendő bérleti díj)

n Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhat.-a

- egyéb fizetendő összeg (pl.: előre fizetett bérleti díj)

n Halasztott ráfordítások

- végleges vagyoncsökkenés több év alatt
- végelegesen átvállalt pénzügyileg nem rendezett kötelezettség
- devizatartozás nem realizált árfolyamvesztesége

48. Passzív időbeli elhatárolás (átmenő passzíva)

□ Bevételek passzív időbeli elhatárolása

- pl.: előre kapott bérleti díj

□ Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhat.-a

- fizetendő kamat, késedelmi kamat, kártérítési igény
- prémium, jutalom és annak járuléka
- egyéb fizetendő költségek

□ Halasztott bevételek

- fejlesztési célra kapott támogatás
- véglegesen átvett pénzeszköz fejlesztési célra
- térítés nélkül átvett, ajándék, többletként fellelt eszköz
- elengedett átvállalt kötelezettség (eszközhöz kapcsolódva)

Az időbeli elhatárolások főkönyvi elszámolása

□ ÁTMENŐ AKTÍVA

Képzés: T 39 - K 5 (6-7); 8; 9
(év végén)

Megszüntetés: T 5 (6-7); 8; 9, - K 39
(következő év elején vagy lejáratkor)

□ ÁTMENŐ PASSZÍVA

Képzés: T 5 (6-7); 8; 9 - K 48
(év végén)

Megszüntetés: T 48 - K 5 (6-7); 8; 9
(következő év elején vagy lejáratkor)

Időbeli elhatárolás - váltó példán bemutatva

Kiváltott követelés, áthúzódó kamatelszámolás:

- váltóval kiváltott vevőkövetelés: 100 eFt
- éves kamat: 36 %
- futamidő: 6 hónap
- a kiváltás időpontja: 11.01.

Megoldás I.

11.01.	T 34 - K 31	Kiváltott követelés	100
12.31.	T 39 - K 97	Arányos (2 havi) kamat	6
<hr/>			
01.01.	T 97 - K 39	Elhat. megszüntetés	6
04.30.	T 38 - K 34	Kiváltott követelés (pü. rend.)	100
	T 38 - K 97	Teljes (6 havi) kamat (pü. rend.)	18

Időbeli elhatárolás - váltó példán bemutatva

Kiváltott kötelezettség, áthúzódó kamatelszámolással:

- váltóval kiváltott szállítói kötelezettség: 100 eFt
- éves kamat: 36 %
- futamidő: 6 hónap
- a kiváltás időpontja: 11.01.

Megoldás I.

11.01.	T 454 - K 456	Kiváltott kötelezett.	100
	T 87 - K 456	Teljes (6 havi) kamat	18
12.31.	T 39 - K 87	Arányos(4 havi)kamat	12
<hr/>			
01.01.	T 87 - K 39	Elhat. megszüntet.	12
04.30.	T 456 - K 38	Fizetendő összeg rendezése	118

Váltóleszámitolás főkönyvi elszámolása

T 38 - K 34	Kapott összeg (eredeti köv.)
T 532 - K 97	Kamatból átengedett összeg
T 38 - K 97	Kamatból megmaradt összeg

Összevontan:

T2 szála -	K2 szála	T összeg	K összeg
38	34	befolyt ellenérték	eredeti köv.
532	97	leszámitolási ktg.	kamat