
Pénzügyi számvitel

VII. előadás

Kötelezettségek

Kötelezettségek fajtái

Mérlegben megjelenítve



Hátrasorolt

Hosszú lejáratú

Rövid lejáratú

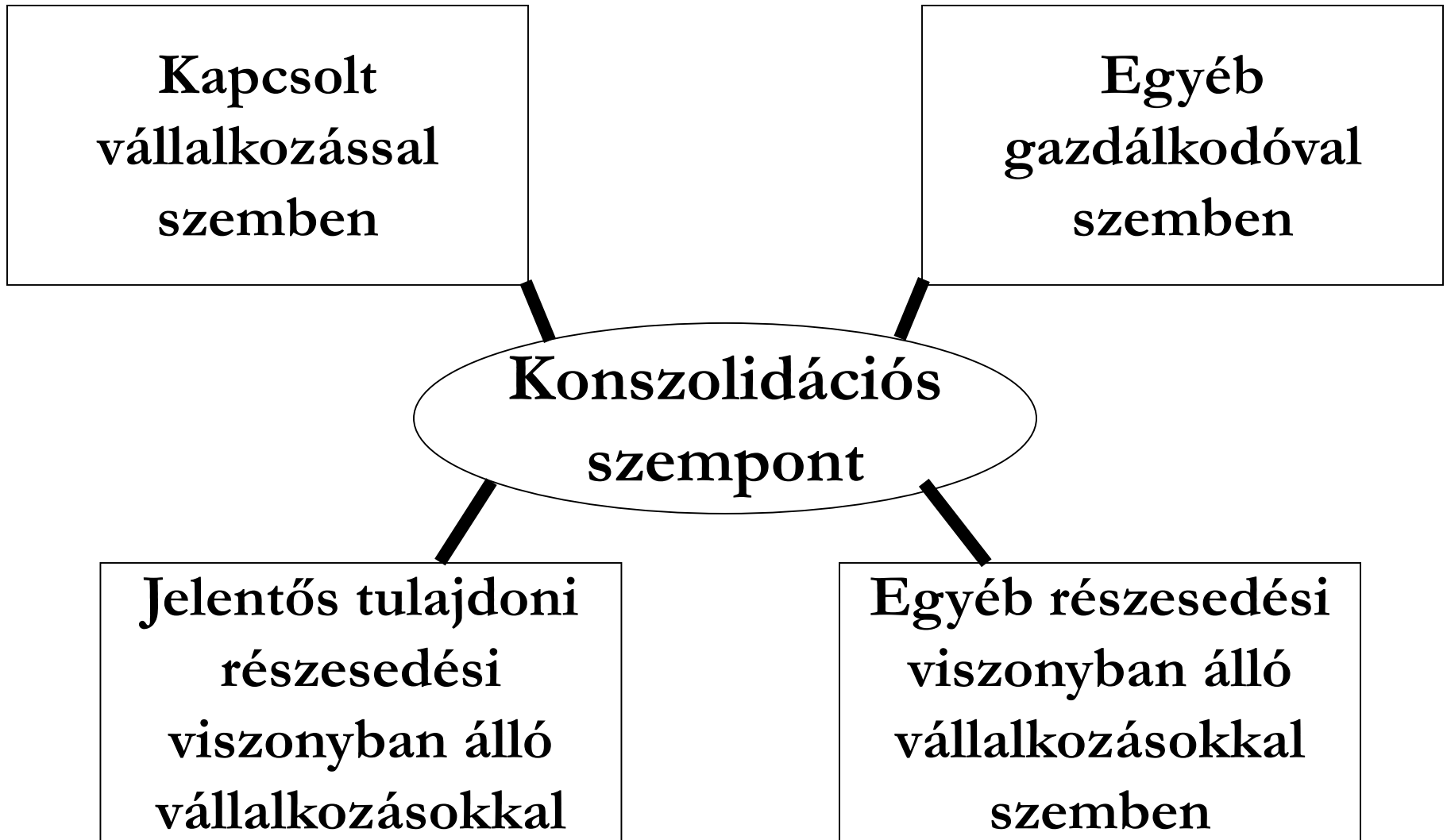
Mérlegen kívül



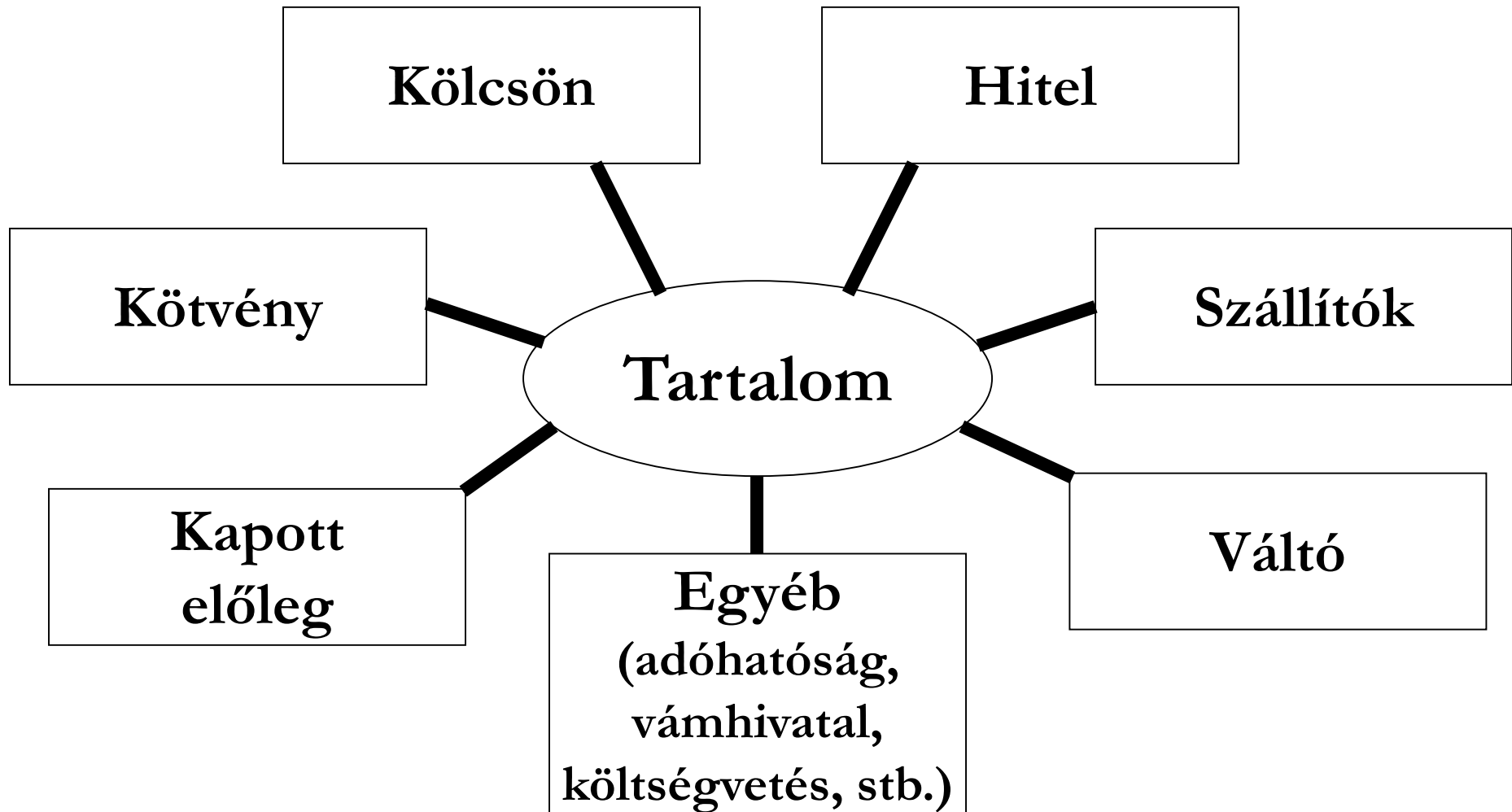
Függő

Biztos

Csoportosítása a mérlegben I.



Csoportosítása a mérlegben II.



Csoportosítása a mérlegben III.



Hátrасorolt kötelezettségek

- Ténylegesen kapott kölcsön
 - Bevonható az adósság rendezésébe
 - A kielégítési sorrendben csak a tulajdonost előzi meg
 - Határideje meghatározatlan, de öt évet meghaladó (korábban nem törleszthető)
-

Hosszú, illetve rövid lejáratú kötelezettségek

- Hosszú lejáratú kötelezettségek
 - Üzleti évnél hosszabb futamidő
 - Csökkenteni kell a mérlegtételt az üzleti éven belül esedékes törlesztő résszel
- Rövid lejáratú kötelezettségek
 - Üzleti évet meg nem haladó futamidő
 - Hosszú lejáratú törlesztő részlet

Függő kötelezettség

- harmadik személlyel szemben vállalt
- a fordulónapon már fennáll
- mérlegtételként való szerepeltetése jövőbeni eseménytől függ
- fajtái:
 - Kezességvállalás
 - Eladási opció kiírójának, vételi opció vevőjének kötelezettsége
 - Garancia vállalás
 - Nem valódi penziós ügylet
 - stb.

Biztos (jövőbeni) kötelezettség

- 0. számlaosztály
- visszavonhatatlan
- a fordulónapon már fennáll
- a szerződés teljesítése még nem történt meg
- fajtái:
 - határidős adásvételi ügyletek,
 - swap ügyletek határidős része miatti kötelezettség

Kötelezettségek értékelése a mérlegben

Könyv szerinti érték

- évközi csökkenés

± devizás tételek árfolyam - különbözete

Főkönyvi elszámolás I.

- Passziválás (megjelenés a főkönyvben)
 - Kölcsön, hitel (hosszú, rövid)
T 38, 454 - K 441, 442, 445, 451, 452
 - Kötvénykibocsátás
T 38 - K 442, 443
 - Hátrasorolt kötelezettség
T 38 - K 442, 443
 - Áruszállításból, szolgáltatás nyújtásból
T 1, 2, 5 (6, 7) - K 454, 455 (+ ÁFA)

Főkönyvi elszámolás II.

- Csökkenés
 - Törlesztés T 43, 44, 45 - K 38 (pénzzel)
T 43, 44, 45 - K 456 (váltóval)
 - Elengedés T 43, 44, 45 - K 96
 - Engedmény (konkrét beszerzéshez)
T 454,455 - K 1, 2, 5(6-7) (+ÁFA)
(nem konkrét beszerzéshez)
T 38,454,455 - K 96
- Kapcsolódó tétel: kamatfizetés T 87 - K 38

Főkönyvi elszámolás III.

■ Kapcsolódó tétel (folytatás)

□ Árfolyam eltérés

T 87 - K 43, 44, 45, vagy

T 43, 44, 45 - K 97 (T 97 - K 48)

□ Bankköltség (rendelkezésre tartási jutalék, bankgarancia, stb.) T 53 (6) - K 38

□ Korábbi pénzügyi rendezés miatti engedmény (skonto) T 454 - K 97

■ Váltókötelezettség (korábban)

Főkönyvi elszámolás IV.

■ Adók, adó jellegű befizetések

- Fogyasztási adó, jövedéki adó

T 86 - K 463

- Költséggént elszámolható (egészségügyi járulék, munkaadói járulék, szakképzési hozzájárulás, stb.)

T 5 (6, 7) - K 46

- Ráfordításként elszámolható (mulasztási bírságok, pótlékok, illetékek, helyi adók, központi alapokba történő befizetések, stb.)

T 86 - K 46, 47

Főkönyvi elszámolás V.

- Társasági adó elszámolása

- Előleg évközben

T 461 - K 38

- Előírása az év utolsó napján

T 89 - K 461

- ÁFA (korábban)

- SZJA (jövedelem elszámolásnál)

- Pénzügyi teljesítés

T 46, 47 - K 38



A jövedelmek számvitele

A jövedelemelszámolási számlán elszámolt jövedelem értelmezése

Adott vállalkozástól a vállalkozás alkalmazottjai, vagy más személyek részére valamilyen tevékenység ellenértékeként munkaszerződés alapján fizetett, vagy ahhoz kapcsolódóan illetve, alanyi jogon járó összegek.

(Nem osztalék, nem vállalkozói díj!)

Az összjövedelem (járandóság) tartalma

I. Munkabér (kereset)

II. Személyi jellegű egyéb kifizetések

III. OEP ellátások

I. Munkabér

A gazdálkodótól az állományban lévő és az állományon kívüli munkavállalók részére a végzett munkájuk ellenértékéért járó összeg

A munkabér

(bruttó bér, bruttó kereset) részei I.

- Alapbér vagy törzsbér
 - ❑ az elvégzett munka ellenértékébe a munkában eltöltött idő (időbér) alapján vagy az elvégzett teljesítmény (teljesítménybér) alapján
 - ❑ alapbérként értelmezendő a természetbeni munkabér is
 - Bérpótlékok
 - ❑ különleges az átlagostól eltérő munkafeltételek, körülmények, eltérő beosztás díjazása
 - ❑ pl.: nyelvpótlék, vezetői pótlék, műszakpótlék, túlórapótlék...
-

A munkabér

(bruttó bér, bruttó kereset) részei II.

- Kiegészítő fizetések
 - a munkaviszonyban álló dolgozók le nem dolgozott idejére a munkatörvénykönyve illetve kollektív szerződésben szabályozott járó tételek
 - pl.: fizetett szabadság, fizetett ünnep, fizetett ebédidő...
 - Egyéb bérek, prémiumok, jutalmak
 - egyéb (sajátos, esetenkénti) kifizetések;
 - előre meghatározott feladatokért (prémiumként) járó kifizetések;
 - utólagos értékelés alapján történő kifizetések (jutalmak).
-

A bruttó bért terhelő levonások

- Munkáltatóval szembeni tartozásokra (pl. kártérítésre, kölcsönökre, téves kifizetésekre)
 - Jogszabályok, bírósági határozatok alapján teljesített levonások:
 - SZJA - előlegre
 - nyugdíj-, egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulékra
 - egyéb követelésre [pl. gyermektartásra]
-

II. Személyi jellegű egyéb kifizetések

Állományba tartozóknak, és nem tartozóknak nem munkabéreként és nem vállalkozási díjként kifizetett összegek.

A személyi jellegű egyéb kifizetések részei

- betegszabadság első 15 napjára fizetett díjazás
- végkielégítés, jubileumi jutalom
- munkaadó által megtérített költségek
- reprezentációs költségek
- egyéb juttatások
- szakértői, újíítási, találmányi, megbízási díjak
- tiszteletdíjak

III. OEP ellátások

- ◆ táppénz
 - ◆ gyermekgondozási díj
 - ◆ stb.
-

A nettó járandóság levezetése

Bruttó bér

– **Levonások**

Nettó bér

+ **Személyi jellegű egyéb kifizetések**

+ **OEP ellátások**

Nettó járandóság

Vállalkozót terhelő kapcsolódó ráfordítások

1. Szociális hozzájárulási adó
 2. Szakképzési hozzájárulás
 3. Rehabilitációs hozzájárulás
-

Főkönyvi elszámolás I.

Bérfeladás

- Bruttó bérkötség elszámolása
T 541 - K 471
 - Személyi jellegű egyéb kifizetések elszámolása
T 55 - K 471
-

471. Jövedelem elszámolás számla

**Bruttó bér költség
vagy
Bruttó bér tartozás**

**Személyi jellegű
egyéb
tartozások**

Főkönyvi elszámolás II.

Vállalako­zót terhelő kapcsolódó tételek

- Szoc.ho.

T 561 - K 463

- Egészségügyi hozzájárulás

T 562 - K 463

- Szakképzési hozzájárulás

T 564 - K 463

- Rehabilitációs járulék

T 565 - K 463

Főkönyvi elszámolás III.

Bruttó bért terhelő levonások

- Korábbi kifizetések, előírások elszámolása, folyósítása
 - T 194
 - T 361
 - K 381, 384, 385
 - K 96
 - Korábbi kifizetések, előírások levonása (bérfizetésnél)
 - T 471 - K 194
 - T 471 - K 361
-

Főkönyvi elszámolás IV.

Bruttó bért terhelő levonások

- SZJA előleg

T 471 - K 462

- Nyugdíj és egészségbiztosítási járulék

T 471 - K 463

- Munkaerőpiaci járulék

T 471 - K 463

471. Jövedelem elszámolás számla

**Korábbi kifizetések
levonása**

SZJA - előleg

Nyugdíj és eb. jár.

Munkaerőpiaci jár.

Egyéb köv. levonása

**Bruttó bér költség
vagy
Bruttó bér tartozás**

**Személyi jellegű
egyéb
tartozások**

Táppénz

471. Jövedelem elszámolás számla

**Korábbi kifizetések
levonása**

SZJA - előleg

Nyugdíj és eb. jár.

Munkaerőpiaci jár.

Egyéb köv. levonása

Bérfizetés

**Bruttó bér költség
vagy
Bruttó bér tartozás**

**Személyi jellegű
egyéb
tartozások**

Táppénz

Főkönyvi elszámolás VI.

Pénzügyi rendezés

- Fel nem vett járandóság

T 381 - K 472

- Átutalandó levonások rendezése

T 462 -

T 464 -

- K 384
