

Megoldás

2024. 01.01.-én

„A” számviteli esemény - hitelfelvétel

Peták hitel felvétele átlagárfolyamon:

$$900 \text{ ezer PET} \times [(300+320)/2] = 279.000$$

Peták hitel jóváírás a forintszámlán vételi árfolyamon:

$$900 \text{ ezer PET} \times 300 = 270.000$$

A kettő különbözete 9.000 árfolyamveszteség, amely az aktiválásig a beruházás bekerülési értékének része.

Kontírozás (technikai számlával: 3 DÁK) ezer Ft-ban:

1. Peták hitel jóváírás vételi árfolyamon:	T384 - K3 DÁK	270.000
2. Peták hitel felvétele átlag árfolyamon:	T3 DÁK – K444	279.000
3. Árfolyamveszteség elszámolása:	T161 - K3 DÁK	9.000

2024.10.01 -én

„B” számviteli esemény - Aktiváláskor

A beruházás aktiválása:

Az aktiválásig felmerült kamat:

$$900 \text{ ezer PET} \times 7\% \times 9/12 = 47.250 \text{ PET}$$

$$47.250 \text{ PET} \times [(306 + 326)/2] = 14.931 \text{ ezer Ft}$$

Kontírozás ezer Ft-ban

4. Aktiválásig felmerült kamat:	T161 – K478	14.931
---------------------------------	-------------	--------

2024.12.31- én

„C” számviteli esemény - kamatelszámolás

Az aktiválástól 12.31-ig felmerült kamat:

900 ezer PET x 7% x 3/12 = 15.750 PET és

15.750 PET x [(315 + 327)/2] = 5.055.750 Ft

Kontírozás ezer Ft-ban

5. 3 havi hitelkamat elszámolása	T872 – K478	5.056
----------------------------------	-------------	-------

„D” számviteli esemény – kamat árfolyamkülönbözet elszámolása

Az egész évben ténylegesen fizetendő kamat: 900 ezer PET x 7% = 63.000 PET

63.000 PET x 327 = 20.601.000 Ft

A kamatokon realizál árfolyamveszteség:

20.601 ezer Ft – 5.056 ezer Ft - 14.931 ezer Ft = 614 ezer Ft

Kontírozás ezer Ft-ban

6. Az éves kamatfizetés elszámolása	T478 - K384	20.601
-------------------------------------	-------------	--------

7. A kamaton realizált árfolyamkülönbözet	T876 – K478	614
---	-------------	-----

„E” számviteli esemény - hiteltörlesztés

A hitel törlesztése év végi eladási árfolyamon:

300 ezer PET x 327 = 98.100 ezer Ft

A hitel törlesztése a nyilvántartás szerinti árfolyamon:

300 ezer PET x 310 = 93.000 ezer Ft

Árfolyamveszteség:

98.100 ezer Ft - 93.000 ezer Ft = 5.100 ezer Ft

Kontírozás (technikai számlával: 3 DÁK) ezer Ft-ban:

8. A hitel törlesztése év végi eladási árfolyamon	T3 DÁK – K384	98.100
9. A hitel törlesztése könyv szerinti árfolyamon	T444 - K3 DÁK	93.000
10. Árfolyamveszteség elszámolása	T876 - K3 DÁK	5.100

„F” számviteli esemény – a hitel év végi átértékelése

A hitel év végi átértékelése (árfolyamveszteség keletkezik)

$$600 \text{ ezer PET} \times (321 - 310) = 6.600.000 \text{ Ft}$$

Kontírozás ezer Ft-ban

11. A hitel év végi átértékelése	T876 – K444	6.600
----------------------------------	-------------	-------

„G” számviteli esemény csoport - az A-C különbözettel kapcsolatos teendők

12. A nem realizált árfolyamveszteség elhatárolása	T393 - K876	6.600
--	-------------	-------

$$\begin{aligned} \text{Céltartalék képzés elhatárolt összeg} \times (\text{az aktiválástól eltelt idő/teljes fut.idő}) = \\ 6.600 \times (12 \text{ hó} / 36 \text{ hó}) = 2.200.000 \text{ Ft} \end{aligned}$$

Kontírozás ezer Ft-ban

13. céltartalék képzés	T865 - K424	2.200
------------------------	-------------	-------

A lekötött tartalék elszámolása:

$$\text{elhatárolt összeg} - \text{céltartalék} = 6.600.000 - 2.200.000 = 4.400.000 \text{ Ft}$$

Kontírozás ezer Ft-ban

14. lekötött tartalék	T413 - K414	4.400
-----------------------	-------------	-------