

Hitelek, kölcsönök, tartozások könyvelése az egyszeres könyvviteli programban


Hitelek, kölcsönök, tartozások könyvelése az egyszeres könyvviteli programban

Az egyszeres könyvviteli programban ha a jogcímek strukturáját áttekintjük, látható, hogy az "Elszámolásoknál" találhatóak az adott/kapott hitelek, kölcsönök, egyéb különféle követelések/tartozások, függő követelések/tartozások...stb.

Saját jogcímek (szinonímák) karbantartása

Útvonal:
Elszámolások

- 1. Bevételek
- 2. Kiadások
- 3. Bank<->Pénztár, Hk.
- 4. Elszámolások**



Hitelek, kölcsönök, tartozások könyvelése az egyszeres könyvviteli programban

Amikor a vállalkozás adja vagy kapja a konkrét összeget, akkor a megfelelő pénzforgalmi helyet kiválasztva meg kell adni a kiválasztott jogcímet. Partner megadása kötelező, mert ezek a jogcímek folyószámlások.

Hitelek, kölcsönök, tartozások könyvelése az egyszeres könyvviteli programban

Első példa: Kapott hitel

Ha a hitel a bankon érkezik, akkor a bankkivonat könyvelésekor, a helyes dátumot és partnert megadva a hitel lejáratát is rögzíthető.

The image shows two screenshots of the NOVITAX accounting software interface. The top screenshot is the 'Bizonylat felvitel' (Receipt entry) window. It contains the following fields: Biz.szám: otp19/2019, Tétel: 1, Dátum: 2019.12.31, Pénzf.: B - E, 1, OTP Bank Nyrt. K.miklós, Er. b. sz.:, Biz. tej.: 2019.12.31, Áfa tej.: 2019.12.31, Fiz. esed.: 2019.12.31, P.forgalmi (F5) checkbox, Jogcím: 483 / 0, Kapott hitel, Áfa: (dropdowns), Partner: 1, OTP Bank Nyrt., Ktg.hely: (dropdown), Mk. szám: (dropdown), VTK: (dropdown). Buttons on the right include Minősítés, Csatolás, Egyéb, OK, and Mégsem.

The bottom screenshot is the 'Kapott hitel' (Received loan) window. It contains: Összeg: 300,000.00, Lejárat: Hosszú (dropdown), Megjegyzés: Rövid, Hosszú (dropdown), Helyesbítés m. adóv checkbox, Arányos áfa: (dropdown), Alanyi mentes: (dropdown). Buttons at the bottom include F3 - Adónem, F5 - Fej, F7 - Visszárú, F8 - Egyéb, F10 - Szöveg, OK, and Mégsem.

Hitel az egyszeres könyvviteli programban

A Kimutatások között található Folyószámla/Vevő/Szállító/Elszámolás listán szűrési lehetőség a lejárat is.

Hitelek, kölcsönök, tartozások törlesztésének könyvelése az egyszeres könyvviteli programban az 510 jogcímen történik.

Kapott hitel:

Pénztárkönyv: Jövedelembe ben nem számító bevétel rovat növekszik.

Naplófőkönyv: Megadott pénzforgalmi hely növekszik és egyéb tartozás rovat növekszik.

Hitelek, kölcsönök, tartozások könyvelése az egyszeres könyvviteli programban

Kapott hitel törlesztése:

Pénztárkönyv: Szja-ba be nem számító kiadás rovat növekszik.

Naplófőkönyv: Megadott pénzforgalmi hely csökken és az egyéb tartozás rovat csökken.

Második példa: Tárgyi eszköz beszerzés hitelre. (Lizinget hasonlóan javasoljuk könyvelni!)

Lépések:

Eszköz számla rögzítése:

A számla megérkezik a tárgyi eszközről. (Áfa levonható vagy sem szabadon beállítható az áfa kóddal.) Az eszköz a számla rögzítésével az eszköz analitikába bekerül és ha aktiválásra kerül, akkor az értékcsökkenésen keresztül az eredményre hatással van.

Ha a számlára történt fizetés, akkor a megfelelő pénzforgalmi helyről a 470 jogcímen rögzíthető.

(Ha volt előleg, akkor az előlegről bővebben!)

A számla teljes értéke nem kerül kiegyenlítésre, a további tartozások rendezése részletekben történik. A továbbiakban már nem a szállító felé tartozunk, hanem a pénzüintézet felé. A könyveinkben viszont még a számla nyitott és a szállító felé mutat tartozást. Célünk, hogy ez a tartozás kivezetésre kerüljön és a továbbiakban már a pénzüintézet felé legyen kimutatható a tartozásunk.

Hitelek, kölcsönök, tartozások könyvelése az egyszeres könyvviteli programban

Mivel az egyszeres könyvvitel pénzforgami könyvitel, így a pénzforgalmon keresztül kell megoldani a fent vázolt problémát.

A Törzsadatoknál lehet technikai pénzforgalmi helyet nyitni. (Jellege H-Technikai). Erre a pénzforgalmi helyre lehet a nem valós pénzforgalmakat könyvelni.

Kiegyenlítésre kerül a szállító számla a 470 jogcímen. (Technikai pénzforgalmi hely egyenlege növekszik.) Az Elszámolások közül egy választott jogcímmre pedig azonos értékű tartozás kerül rögzítésre. (Technikai pénzforgalmi hely egyenlege csökken. A két lépéssel egyenlege nulla lesz.)

Jogcímeknél választható például a 483 Kapott hitel.

Ha több hasonló jellegű elszámolás van az adott vállalkozásban akkor a jogcím akár alá is bontható és külön jogcímekre rögzíthetőek.

(Jogcímekről bővebben!)

A Kimutatásokon inentől már nem a szállító felé lesz a vállalkozásnak tartozása, hanem a pénzüintézet felé.

Amikor a pénzüintézet felé rendezi a vállalkozás a (rész)tartozást, akkor az 510 jogcímen kell a megfelelő pénzforgalmi helyre könyvelni.