

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 (szinonimák) karbantartása

Útvonal:
Elszámolások

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

 Kiválaszt

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. A bizonylat típusa: Pénzforgalom. Partner megadása kötelező, mert ezek a jogcímek folyószámlások.

Hitelek, kölcsönök, tartozások könyvelése az egyszeres könyvviteli programban

Első példa: Kapott kölcsön

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

Bizonylat felvitel

Fej

Biz.szám: Dátum: Biz. telj: Pénzf.: Automatikus nyitc
 Er.bsz.: Áfa telj: Esed: Biz. tip: Bruttó:
 Partner: Nettó:
 Deviza: P.forgi árf: Áfa árf.: Ért.árf.: Áfa:

Tétel

Jogcím: /
 Megjegyzés:
 Partner: Ktg.h: Mk. szám: VTK:
 Összeg: Er.bsz.: T. dátum:
 Lejárat:

Tételek

Biz.szám	T	Összeg	Kiegészítés	Jogc	B	Név	Partner	PK	Ktghely	Mkszám	K
1		555,000.00	0.00	484	0	Kapott kölcsön	nempfi partner	1			

Elszámolások_egzszeres

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.

Biz. tip: Pénzforgalom!

Kapott kölcsön:

Hitelek, kölcsönök, tartozások könyvelése az egyszeres könyvviteli programban

Pénztárkönyv: Jövedelembe nem számító bevétel rovat növekszik.

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

Kapott kölcsön törlesztése:

Pénztárkönyv: Szja-ba 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, és értékcsökkenthető az eszköz, 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 pénzügyi intézet felé. A

Hitelek, kölcsönök, tartozások könyvelése az egyszeres könyvviteli programban

könyveinkben viszont még a számla nyitott és a szállító felé mutat tartozást. Célunk, hogy ez a tartozás kivezetésre kerüljön és a továbbiakban már a pénzügyintézet felé legyen kimutatható a tartozásunk.

Mivel az egyszeres könyvvitel pénzforgalmi könyvvitel, 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 jogcímre 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 pénzügyintézet felé.

Amikor a pénzügyintézet felé rendezi a vállalkozás a (rész)tartozást, akkor az 510 jogcímen kell a megfelelő pénzforgalmi helyre könyvelni Pénzforgalom biz. tip. megadásával.

Ha a törlesztésenként érkező bizonylat alapján tartozás csökkenést, kamatot, költséget és még esetleg levonható vagy részben levonható áfát is kellene rögzíteni, akkor az alábbi technikákkal lehetséges.

Hitelek, kölcsönök, tartozások könyvelése az egyszeres könyvviteli programban

- Áfát az áfa kód szabályozza továbbra is (Levonható, nem levonható, részben levonható-több tételben rögzítve....stb)
- Ha levonható áfa miatt az áfa bevallás M lapja is érintett, akkor feltétlenül számlaként kell könyvelni a bizonylatot. Az egyszeresben nem lehet úgy számlát könyvelni, hogy az elszámolás jogcímeit tartalmazza a számla bármelyik tétele is, így javasoljuk egyéb nem adóköteles jogcímek használatát, majd technikai pénzforgalmi helyen átvezetni a szükséges elszámolás jogcímre.
- Ha számla könyvelés történt, akkor kiegyenlítése a 470 jogcímen történhet.