

BÉR 2025. évi 26.03-as verzió

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

 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.

BÉR 2025. évi 26.03-as verzió

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: Hitel + Dátum: 2024.07.01 Biz. telj: 2024.07.01 Pénzf. B - E 1 + Automatikus nyit Bruttó: 555,000.00

Er.bsz. Áfa telj: 2024.07.01 Esed: 2024.07.01 Biz. tip: P - Pénzforgalom Nettó: 555,000.00

Partner: 1 + nempfi partner Áfa: 0.00

Deviza P.forgi árf: 0.00 Áfa árf: 0.00 Ért.árf: 0.00

Tétel

Jogcím: 484 / 0 Kapott kölcsön

Megjegyzés Ktg.h Mk. szám VTK

Partner: 1 + nempfi partner Er.bsz. T. dátum

Összeg: 555,000.00

Lejárat: Rövid (Rövid, Hosszú)

Csatolás Minősítés Adónem Visszárú Egyéb OK Mégsem

Tételek

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

Elszámolások_egyszeres

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:

BÉR 2025. évi 26.03-as verzió

Pénztárkönyv: Jövedelembe ben nem számító bevétel rovat növekszik.

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

Kapott kölcsön 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, 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

BÉR 2025. évi 26.03-as verzió

könyveinkben viszont még a számla nyitott és a szállító felé mutat tartozást. Célunk, hogy ez a tartozás kivezetésre kerüljön és a továbbiakban már a pénzüintézet 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 inntől 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 Pénzforgalom biz. tip. megadásával.

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

BÉR 2025. évi 26.03-as verzió

- 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 elszámolások 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.