

# Okleveles Könyvvizsgálói Képzés

## A számvitel nemzetközi szabályozása

2018. június 7. (csütörtök)

Írásbeli vizsgasor

**A verzió**

**Rendelkezésre álló idő: 180 perc**  
**Megfelelthez szükséges: 60%**

Kérjük, ne nyissa ki a lapot, amíg a teremfelügyelők ezt nem kérik!

Tintával dolgozzon, és minden mellékszámítást mutasson be! Kérjük, csak olyan számológépet használjon, amely szöveg tárolására nem alkalmas. Diszkont- és annuitás táblákat a feladatsor végén talál.

A megoldás során azokat az IFRS-eket kell használnia, amelyek 2018. január 1-jén már kötelezően alkalmazandóak voltak (ha előzetesen kell egy szabályrendszert alkalmazni, jelezzük).

**A dolgozat két részre osztható:**

**A rész – EGY 50 pontos rész, amely feladatait meg KELL oldani;**

**B rész – HÁROM 25 pontos kérdés, amelyből CSAK KETTŐT kell megoldani. (Ha mindegyik példába belekezd, akkor a 2. és a 3. feladatot javítjuk.)**

**MINDEN FELADATOT ÚJ LAPON KEZDJEN!**

A vizsga elején szánjon 15 percet a feladatok megismerésére és a tervezésre! A feladat 165 perc alatt megoldható.

A dolgozatot a teremből kivinni nem szabad.

**Sok sikert!**



**1/A. HORTENZIA Nyrt. egyedi**

[kidolgozás időigénye: kb. 45 perc]

**(KEZDJE ÚJ LAPON!)**

A HORTENZIA Nyrt. ünnepekhez kapcsolódó élelmiszerek és ajándéktárgyak gyártásával és értékesítésével foglalkozik. Az Nyrt-nek jelenleg nincsenek tulajdonviszonyos részesedései.

**FELADAT:**

**[25 pont]**

*Véglegesítse az Nyrt. mérlegét 2017. december 31-re! (A kidolgozás során a mellékletbe dolgozzon! A nettó eredményre gyakorolt hatást egy összegben – az erre szánt sorban – rögzítse. A munka során az előjelről ne feledkezzen el! A „nulladik” eseményt mintaként megoldottuk.) Ha diszkontálásra van szükség, akkor eltérő információ hiányában évi 10%-os kamattal számoljon! Az események adóhatásával nem kell foglalkoznia, azokat hagyja figyelmen kívül. A táblázatban nem kell a végső összegzést (összeadást) elvégeznie, azért nem jár pont.*

*A számviteli politika releváns elemei a következők:*

- *a saját használatú ingatlanoknál az átértékelési modellt, a befektetési célú ingatlanoknál a valós érték modellt, a többi eszközknél a bekerülési érték modellt választotta a társaság;*
- *a támogatásokat a mérlegben bruttó, az eredménykimutatásban nettó módszerrel számolják el;*
- *nincsen olyan standard, amelyet a kötelező hatálybalépése előtt alkalmaznának.*

A mérleg a következő események hatását még egyáltalán nem tartalmazza, kivéve, ha erre más utalás található, mert akkor azok csak részben vagy hibásan kerültek elszámolásra.

*0) Az év utolsó napján a vevőktől befolyt 10 MFt követelés. (Ezt mintaként helyesen megoldottuk.)*

- 1) A cég 2017. április 4-jén vásárolt egy telket 280 MFt-ért, mert arra számít, hogy a közeljövőben jelentősen fel fog menni az értéke. A tárgyévben a telket nem használta, azzal kapcsolatban csak a területgondozás 9 MFt-os díját fizették ki. Az év végén a telek megbízhatóan becsült valós értéke 300 MFt lett, de a további áremelkedésben bízva azt még nem adták el.
- 2) A társaság tulajdonosa 2017. május 1-jén megvásárolta a cég egyik 42 MFt könyv szerinti értékű egyéb berendezését 48 MFt készpénzért. Az eszközt független feleknek 53 MFt-ért lehetett volna eladni.
- 3) Az egyik vidéki önkormányzat 2017. január 1-jén egy 100 MFt valós értékű ingatlant bocsátott ingyenesen a vállalkozás rendelkezésére, amelyből a telek értéke 28 MFt volt. Az épület hátralévő hasznos élettartamát 8 évre becsülték, maradványértéke nem jelentős. A támogatás feltétele az volt, hogy a cég öt éven keresztül legalább 4 helyi lakost foglalkoztat teljes munkaidőben. A cég üzleti terve szerint tudja teljesíteni a vállalását. Az év végén a becsült valós értéke a teleknek 35 MFt, az épületnek 68 MFt lett.
- 4) A vállalkozás 2017. március 31-én megvásárolta egy konkurens cég márkanévét 72 MFt-ért, amelyet két év alatt kíván a saját márkanéve alá beolvasztani. Szakértői becslések szerint az év végén a felvásárolt márkanév valós értéke 80 MFt, míg a saját előállítású márkanév valós értéke 120 MFt-ra nőtt a tavalyi év végi 90 MFt-os valós értékre tett belső becsléshez képest.

- 5) A vállalkozás 2017. október 31-én úgy döntött, hogy értékesíteni kívánja egyik műszaki berendezését, ezért azt átsorolták az árukészletek közé. Az értékesítést 7 hónapon belül nagyon valószínűnek ítélte a vállalatvezetés. Mivel az év végéig nem sikerült eladni az eszközt, ezért a teljes tárgyévire elszámolták annak 36 MFt-os értékcsökkenését. A berendezést hitel segítségével vásárolták meg, de az értékesítési terv szerint azt át kívánják vállaltatni a vevővel, így a reális eladási árat azzal csökkentetten határozták meg 85 MFt-ban. Az eszközt jelenleg 108 MFt-on tartják nyilván a készletek között, a kapcsolódó hiteltartozás 30 MFt-os értéke a hosszú lejáratú hiteleknel szerepel a mérlegben.
- 6) Az egyik műszaki berendezés piaci értéke drasztikusan csökkent, mivel abból december közepén egy hatékonyabb változatot hozott ki az egyik gyártó cég. A vállalkozás eszközének év végi könyv szerinti értéke 150 MFt, amely már tartalmazza a helyesen elszámolt tárgyévi értékcsökkenést is. A használt gép becsült piaci értéke 145 MFt, s ehhez kapcsolódna még 2 MFt értékesítési költség. Az üzleti terveket felülvizsgálva azt állapították meg, hogy szerencsére a várható cash flow-k csak kis mértékben csökkentettek, s a berendezés az év végétől hátralévő 3 éves hasznos élettartama alatt évente 58 MFt-ra becsülhetők (mindig év végén esedékesek).
- 7) Az végén a készletek értékeléséről az alábbi adatokat gyűjtötték össze:

	Könyv szerinti érték (MFt)	Nettó realizálható érték (MFt)
Anyagok	40	30
Késztermékek	100	140
Áruk	460	410
<b>Összesen</b>	<b>600</b>	<b>580</b>

Az anyagok csak olyan készleteket tartalmaznak, amelyet a késztermékekhez fognak felhasználni. A késztermék ára a folyamatosan növekvő keresletből adódóan várhatóan tartósan emelkedni fog a jövőben is. Az összesített adatok alapján 20 MFt leértékelést számoltak el a készletekre.

VAGYONI ELEMÉK <sup>1</sup> adatok Mft-ban	HORTENZIA (előzetes)	VÁLTOZÁSOK (kérjük, dolgozzon eseményenként – oszlop!)								HORTENZIA végleges	
		0.	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.		
Saját használatú ingatlanok	900										<i>Nem feladat az összesítés!</i>
Gépek és berendezések	700										
Immateriális eszközök	150										
Készletek	600										
Vevő és egyéb követelések	250	-10									
Pénzeszközök	400	+10									
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:</b>	<b>3 000</b>										
Jegyzett tőke	1 000										
Eredménytartalék	1 200										
Tárgyévi eredmény <sup>2</sup>											
Hosszú lejáratú hitelek	220										
Szállítók	160										
Egyéb rövid lejáratú köt. és PIE	420										
<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖT. ÖSSZESEN</b>	<b>3 000</b>										

<sup>1</sup> Néhány sort üresen hagytunk. Nem feltétlenül van minden sorra szükség.

<sup>2</sup> Az események nettó eredményre gyakorolt hatását itt rögzítse!

A feladatnak ez a része az 1/A példától független.

A HORTENZIA Csoport 2018. üzleti évének egyedi pénzügyi kimutatásainak mérlegei a következők. (Adóhatásokkal ne foglalkozzon.)

Mérleg, 2018. 12. 31. (MFt)	HORTENZIA	SELYEMAKÁC	TULIPÁN
Befektetés SELYEMAKÁC-ban	915	-	-
Befektetés TULIPÁN-ban	145	-	-
Befektetés PIPACS-ban	120	-	-
Ingatlanok, gépek, berendezések	1 700	820	80
Készletek	400	750	40
Követelések	200	660	60
Pénzeszközök	100	200	50
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>3 580</b>	<b>2 430</b>	<b>230</b>
Jegyzett tőke (névérték 1 eFt/db)	1 000	500	30
Eredménytartalék	1 780	720	100
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>2 780</i>	<i>1 220</i>	<i>130</i>
Hosszú lejáratú hitelek	150	360	80
Szállítók és egyéb rövid lej köt	650	850	20
<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖT. ÖSSZESEN</b>	<b>3 580</b>	<b>2 430</b>	<b>230</b>

### További figyelembe veendő információk:

#### SELYEMAKÁC:

- 1) HORTENZIA 2018. április 1-jén üzleti kombináció keretében megszerezte SELYEMAKÁC szavazó részvényeinek 70 %-át és ezáltal a kontrollt is.
- 2) SELYEMAKÁC jegyzett tőkéje a felvásárlás óta nem változott. Az eredménytartaléka az előző év végén (2017. december 31-én) 600 MFt volt. A cég tevékenysége szezonális, az eredmény jelentős része (50 %-a) az első naptári negyedévben keletkezik, míg a többi negyedév egymáshoz hasonló eredménytermelés szempontjából. A nem kontrolláló érdekeltséget a nettó eszközök arányában mutatják ki (klasszikus módszer). Osztalék jóváhagyására egyik vállalkozás esetén sem került sor.
- 3) A részesedés megszerzésével kapcsolatosan az alábbi tranzakciók történtek:
  - Készpénzben megfizettek 900 MFt-ot.
  - HORTENZIA az akvizíciót követően pontosan 2 évvel később (2020. április 1-jén) további 400 MFt-ot fog fizetni SELYEMAKÁC korábbi tulajdonosainak abban az esetben, ha a felvásárolt cég eredménye meghaladja az azt megelőző két év átlagát. Ezen fizetség valós értékét a felvásárláskor 120 MFt-ra, a fordulónapon 140 MFt-ra becsülték. (A pénz időértékét már figyelembe vették a valós értékekben.)
  - Az akvizícióval kapcsolatosan felmerült 15 MFt tranzakciós költség.

HORTENZIA egyedi kimutatásában a befektetés jelenleg csak a készpénzes kifizetés és a tranzakciós költség összegével szerepel. A vételár bizonytalan részének kezelését jelenleg nem tartalmazza a mérlegérték.

- 4) SELYEMAKÁC felvásárlásánál megállapították, hogy az eszközök és a kötelezettségek többségénél a könyv szerinti érték megegyezik a valós értékekkel, az alábbi kivétellel:  
 – az egyik (bekerülési érték modell szerint értékelt) műszaki berendezés könyv szerinti értéke 300 MFt, a szakértők szerint 460 MFt-os valós értékkel bír. A berendezés várhatóan 4 évig használható még. (Mindegyik adat a felvásárlás napjára vonatkozik.)
- 5) SELYEMAKÁC egyetlen önálló pénztermelő egységnek (CGU) minősül. Év végére megállapították, hogy az anyavállalatra jutó nettó eszközök megtérülő értéke 980 MFt.

**TULIPÁN:**

- 6) HORTENZIA készpénzért 40 %-os részesedést vásárolt TULIPÁN-ban 2018. április 30-án, amellyel mértékadó befolyást szerzett felette, de kontrollt nem. A felvásárlás napján TULIPÁN eredménytartaléka 60 MFt volt.

**PIPACS:**

- 7) HORTENZIA kereskedési céllal 2018. november 30-án készpénzért 10 %-os részesedést vásárolt PIPACS-ban, amellyel nem szerzett mértékadó befolyást sem. A felvásárlás napján a kifizetett ellenérték megegyezett a részesedés valós értékével. HORTENZIA mérlegében ezen az összegen szerepel a részesedés. Az év végére a részvénycsomag valós értéke 131 MFt-ra nőtt.

**Egymás közti tranzakciók:**

- 8) HORTENZIA 2018. december 1-jén mindegyik vállalkozásnak adott el árukészletet az alábbiak szerint:

Vevő	Könyv szerinti érték az eladónál	Könyv szerinti érték a vevőnél
SELYEMAKÁC	240	300
TULIPÁN	20	25
PIPACS	12	15

Az árukészlet mindegyik vállalkozáshoz megérkezett, azokból az év végéig még semmit sem adtak el. A vevők egyik tranzakcióban sem rendezték tartozásukat a fordulónapig.

**FELADAT:**

**[25 pont]**

***Készítse el a HORTENZIA Csoport konszolidált mérlegét 2018. december 31-ei fordulónapra vonatkozóan!***

**2. LÍZING**

[kidolgozás időigénye: kb. 45 perc]

**(KEZDJE ÚJ LAPON!)**

**A vállalkozás az IAS 17-et alkalmazza a lízingügyletek elszámolásánál.**

**2/A) PÉNZÜGYI LÍZING**

[1 + 9 + 6 = 16 pont]

**FELADATOK:**

- a) Röviden indokolja meg, hogy miért lett az ügylet (helyesen) pénzügyi lízing!*
- b) Mutassa be az első évre (2018.), hogy milyen hatása van a lízingügyletnek a vállalkozás mérlegére és eredménykimutatására (mindegyikben kellően pontos megnevezést használjon)!  
Válaszát könyveléssel is megadhatja. (Ezer forintba kerekítetten számoljon!)*
- c) Mutassa be, hogyan jelenik meg a lízing a gazdálkodó mérlegében, átfogó eredménykimutatásában és cash flow kimutatásában az első évben! A nyereségadó hatását hagyja figyelmen kívül.  
(Ezer forintba kerekítetten számoljon!)*

A LILIOM Kft. egy öntöző berendezés beszerzését tervezi, amelyhez két konstrukciót vizsgál. Az egyik szerint a 110 000 eFt beszerzésű eszközt egy 10 %-os effektív kamatozású hitelből finanszírozná, míg a másik egy lízing konstrukció, azonban ehhez az implicit kamatlábat a lízingbe adó – üzleti titokra hivatkozva – nem közölte a vállalkozással. Az eszköz gazdasági élettartama 5 év, viszont a vállalkozásnak csak 4 évre van szüksége az eszközre, így részben emiatt, részben a pénzügyi számítások alapján a lízingkonstrukció mellett döntöttek.

A lízingszerződés értelmében az eszköz 2018. január 1-jén került a vállalkozás használatába. A minden év elején (az első évben is) esedékes lízingdíj 30 000 eFt/év. A futamidő végén a lízingbe vevő az eszközt az aktuális piaci értékért megveheti. Az ügyletet (helyesen) pénzügyi lízingnek minősítették.

**FELADATOK:**

- a) Röviden indokolja meg, hogy miért lett az ügylet (helyesen) operatív lízing!*
- b) Mutassa be az első évre (2018.), hogy milyen hatása van az alábbi ügyletnek a vállalkozás mérlegére és eredménykimutatására (mindegyikben kellően pontos megnevezést használjon)!  
Válaszát könyveléssel is megadhatja. (Millió forintba kerekítetten számoljon!)*

A LIZINKA Bt. egy üzemépületet lízingel 5 éves fel nem mondható időtartamra. A lízingszerződés fontosabb adatai: lízing kezdete 2018. január 1., fizetendő lízingdíj 40 MFt/év, esedékesség minden év december 31-én utólag fizetve. A lízingbe adó az első évre a lízingdíj 75 %-át ösztönzőként elengedte. A lízing kezdetén a bérelt épület gazdasági élettartama 25 év, valós értéke 360 MFt volt.

Az üzemépületben szükséges volt egy kisebb átalakítás, amelyért 2018. január 1-jén 20 MFt-ot fizetettek ki. Az átalakításra előzetesen engedélyt adott a lízingbe adó vállalkozás, de azzal a feltétellel, hogy az ötéves használat végén visszaállítják az eredeti állapotot. A 2022. december 31-én esedékes visszaalakítás költségét (akkori áron számolva) 16 MFt-ra becsülték. Az ügyletből csak az év eleji átalakítás miatti kifizetést számolták el (azt helyesen).

A pénzügyi rendezések határidőben megtörténtek.



**3/A) HALASZTOTT ADÓ****[15 + 3 = 18 pont]****FELADAT:**

*a) Határozza meg és könyvelje a tárgyévvel kapcsolatos halasztott adót!*

*b) Mutassa be, hogy a halasztott adó miként jelenik meg HARANGVIRÁG Nyrt. 2018. évi pénzügyi kimutatásaiban (melyik kimutatásban, melyik sorokon, milyen értékkel)! Az eredményhatás irányát egyértelműen jelölje, hogy eredmény növelő vagy csökkentő következménye van a halasztott adónak!*

HARANGVIRÁG Nyrt. vagyoneleménél az alábbi eltéréseket azonosította azok könyv szerinti értéke és adóértéke között (adatok MFt-ban):

- 1) A saját használatú ingatlanokat a társaság az átértékelési modell szerint kezeli. Az egyik idén beszerezett ingatlan mérlegértéke 190 MFt, az ehhez kapcsolódó átértékelés összege 50 MFt, az adóanalitika szerinti érték 130 MFt. Az adószabályok szerint az átértékelés csak a realizálásakor lesz adóköteles.
- 2) Az év végén az egyik 180 MFt könyv szerinti értékű műszaki berendezésre 40 MFt értékvesztést számoltak el. Ezen kívül más eltérés nincs az adóértékhez képest. Az adózásban az értékvesztések nem minősülnek elismert ráfordításnak.
- 3) Az immateriális eszközök között szerepel egy pontosan 3 évvel ezelőtt 50 MFt-ért vásárolt márkanév, amely – a vállalatvezetés meglátása szerint – várhatóan folyamatosan hozzájárul a cég jövedelemtermeléséhez a belátható jövőben. Az adószabályok szerint 20 %-os leírási kulcsot lehet alkalmazni erre az eszközre.
- 4) A követelések között 60 MFt értékű jóváhagyott osztalék szerepel.
- 5) A rövid lejáratú kötelezettségek tartalmazzak 40 MFt fizetendő kamat tartozást is. A kamatok az adószabályok szerint pénzforgalmi adózásúak.
- 6) A vállalkozás év végén 300 MFt kölcsönt vett fel kétéves futamidőre (nominális kamat 5 %). Az ügylettel kapcsolatban 20 MFt tranzakciós költség merült fel, amelyet az adószabályok szerint a kölcsön felvételekor lehet figyelembe venni csökkentő tételként.
- 7) A társaság korábban mindig nyereségesen működött, azonban idén először 500 MFt adózás előtti veszteséggel zárta az évet. A vállalatvezetés megvizsgálta a veszteséghez vezető okokat, s újragondolta a cég üzleti tervét. Ezek alapján úgy látja, hogy a vállalkozás adóstratégiája szerint a veszteségből 300 MFt a közeljövőben kigazdálkodható lesz.
- 8) A vállalkozás tevékenységére 10 %-os nyereségadó kulcs vonatkozik, amelynek megváltozása nem várható a közeljövőben. A tavalyi év végén 10 MFt halasztott adó kötelezettséget mutatott ki az Nyrt., amelyből 2 MFt kapcsolódott az egyéb átfogó eredményhez.

**FELADAT:**

*Határozza meg a vállalkozás tárgyévi alap EPS mutatójának értékét!*

Az ENCIÁN csoport 2018-as üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménye a következőképpen alakult (MFt):

	Összesen	ebből anyavállalat tulajdonosaira jutó	ebből nem kontrolláló érdekeltségre jutó
Folytatódó tevékenység nettó eredménye	6 000	5 200	800
Megszűnt tevékenység nettó eredménye	– 500	– 450	– 50
<b>Összes nettó eredmény</b>	<b>5 500</b>	<b>4 750</b>	<b>750</b>
Egyéb átfogó eredmény (OCI)	900	780	120
<b>(Teljes) átfogó eredmény</b>	<b>6 400</b>	<b>5 530</b>	<b>870</b>

Az év elején 42 millió darab 1 000 Ft névértékű törzsrészvény volt forgalomban, ehhez 2018. október 1-jén újabb 8 millió darab törzsrészvényt bocsátottak ki piaci árfolyamon.

Emellett az év egésze során 2 millió darab 1 000 Ft névértékű 6%-os kamatozású elsőbbségi részvény is forgalomban volt. Potenciális törzsrészvények nem voltak az időszakban.

#### 4. BEVÉTEL + PÉNZÜGYI INSTRUMENTUM (KEZDJE ÚJ LAPON!)

[kidolgozás időigénye: kb. 45 perc]

##### 4/A) BEVÉTEL

[12 pont]

##### FELADATOK:

*Mutassa be részletes számítással és indoklással, hogy miként jelenik meg a kivitelezés BEGÓNIA Zrt. mérlegében és eredménykimutatásában! (Válaszát könyveléssel is megadhatja, de ekkor is mutassa be annak alátámasztását.)*

A BEGÓNIA Zrt. 2018. április 1-jén megbízást kapott egy multifunkciós szórakoztató vadaspark felépítésére. A projekt szerződéses fix ára 20 000 MFt, azonban ha a megrendelő által előírt szintnél több, mint 4 %-kal gazdaságosabb energiahatékonyságú lesz a park, akkor 1 600 MFt bónusz illeti meg a kivitelezőt, viszont ha rosszabb lesz a kívánt szintnél, akkor fix 1 200 MFt plusz 400 MFt/százalékpont kötbért kell fizetnie. A beruházás várhatóan 4 évig tart, és a tervezett összköltsége 16 000 MFt.

A vadaspark felépítésénél (helyesen) megállapították, hogy az egy teljesítési köteleménynek (PO) minősül. A megvalósítás során a beruházást végig a megrendelő kontrollálja, így (helyesen) arra a következtetésre jutottak, hogy a szerződést egy adott időtartam (időszak) alatt teljesítik. Az előrehaladást (készültségi fokot) a felmerült és a tervezett összes költség arányában fejezik ki. Az iparági gyakorlat szerint a készültségi fok 20 %-os szinttől mérhető megbízhatóan. A közelmúltban BEGÓNIA Zrt. több hasonló projektet is befejezett, és híressé vált a kiemelkedő energiahatékonysága, amellyel a megrendelők által előírt szintet átlagosan 12 %-al teljesítette túl (javította meg).

##### *2018. évi események:*

Felmerült költségek összege 3 920 MFt, amely tartalmaz egy olyan 240 MFt értékű készletbeszerzést is, amelyet a tervekkel ellentétben a fordulónapig nem sikerült beépíteni. Az év végi becslések alapján felülvizsgálták a terveket, s arra a következtetésre jutottak, hogy a beruházás tervezett költségei nem változtak. A megrendelőnek kiszámlázásra került a szerződés alapján 5 000 MFt, amelyből 4 600 MFt-ot még a tárgyévben be is érkezett a vállalkozás bankszámlájára.

##### *2019. évi események:*

A tárgyévben felmerült költségek összege 8 320 MFt lett, s ezen felül teljes egészében felhasználták a tavaly beszerzett anyagkészletet is. Az év végi becslések felülvizsgálatának eredménye szerint, mivel a tárgyévben a váratlanul kedvezőtlen időjárás többször is hátráltatta az építkezést, a költségek megemelkedtek, s az várhatóan 18 000 MFt lesz összességében. Ennek következtében ennél a projektnél az energiahatékonysági szintet a mérnökök szerint várhatóan csak 2-3 %-kal sikerül megjavítani. A megrendelőnek kiszámlázásra került a szerződés alapján 7 800 MFt, és befolyt 8 000 MFt a tárgyévben.

##### 4/B) BEVÉTEL

[5 pont]

##### FELADATOK:

*Mutassa be, hogy miben változna a 4/A feladat megoldása az alábbi kiegészítés esetén!*

A BEGÓNIA Zrt. egy meghívásos tenderen nyerte el a vadaspark építését, amelyhez az ajánlat elkészítésére 200 MFt-ot költött el 2018 januárjában. Ez a költség kizárólag ehhez a projekthez kapcsolódott és nem merült volna föl, ha nem indul a cég a tenderen. A vállalkozás számviteli politikája szerint a költségarányos készültségi fokot használják a szerződéses eszközök amortizálására.

**FELADATOK:**

- a) Írja fel az effektív kamatláb meghatározásának menetét! (Kiszámolni nem kell, az adott a feladatban.)
- b) Milyen értékelési kategóriába tartozik a kölcsönügylet? Indoklással is támassza alá!
- c) Mutassa be az első két évre (2018. és 2019.), hogy milyen hatása van a kölcsönügyletnek a vállalkozás mérlegére és eredménykimutatására (mindegyikben kellően pontos megnevezést használjon)! Válaszát könyveléssel is megadhatja. (Ezer forintba kerekítetten számoljon!)
- d) Milyen értékkel szerepel a kölcsön a vállalkozás pénzügyi helyzet kimutatásában (mérlegében)?

A PAPAGÁJVIRÁG Zrt. 2018. december 31-én évi 10 %-os nominális kamatozású 8 000 eFt összegű kölcsönt adott egy másik vállalkozásnak, amellyel kapcsolatban 141 eFt-ot fizetett ki tranzakciós költségként. A kölcsön effektív kamatlábát a cég pénzügyese meghatározta: 9 %. A szerződés szerint a kamatok mindig az év utolsó napján, a kölcsön tőkeösszege a futamidő végén esedékes. A vállalkozás üzleti modellje szerint az ilyen típusú kölcsönügyleteknek a célja a szerződéses cash flow-k beszedése.

A vállalkozás elvégezte az egyes fordulónapokra a kölcsönből eredő követelés értékelését:

Dátum	Várható hitelezési veszteség (eFt)		Megjegyzés
	12 havi	élettartami	
2018. 12. 31.	7	18	alacsony hitelkockázat
2019. 12. 31.	60	170	jelentős hitelkockázat növekedés

Az esedékes kamat 2019. december 31-én rendben befolyt a vállalkozás bankszámlájára.

**\*\*\* VÉGE A DOLGOZATNAK \*\*\***