

Okleveles Könyvvizsgálói Képzés

A számvitel nemzetközi szabályozása

2025. március 6.

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 2022. január 1-jén már kötelezően alkalmazandók 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!



A rész: Ezt a részt meg KELL oldani (KÉT feladatrész)!

1/A. Omega Nyrt. egyedi

(KEZDJE ÚJ LAPON!)

[kidolgozás időigénye: kb. 45 perc]

[25 pont]

Omega Nyrt. építőanyagokat gyárt és termel ki. A cég több évvel ezelőtt került bevezetésre a tőzsdére, különálló pénzügyi kimutatását az IFRS-ek szerint készíti. Fordulónap: december 31.

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. (Az üres sorok azt jelzik, hogy szükséges lehet új mérleg sorok felvétele.)

VAGYONI ELEMÉK adatok Mft-ban	Omega (előzetes) 2023.12.31
Gépek, berendezések, járművek	78 000
Épületek	80 000
Immateriális eszközök	2 400
Készletek	11 400
Vevő és egyéb követelések	20 000
Pénzeszközök	48 200
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	240 000
Jegyzett tőke	20 000
Tőketartalék	30 000
Eredménytartalék	70 000
Tárgyévi eredmény	14 000
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény	
Halasztott adókötelezettség	700
Céltartalékok	4 000
Szállítók	59 300
Egyéb rövid lejáratú köt. és PIE	42 000
SAJÁT TŐKE ÉS KÖT. ÖSSZ.:	240 000

- 1) Omega 2023. negyedik negyedévében elhatározta, hogy jelentősen átszervezi működését. Az átszervezéshez kapcsolódóan tervet készített és az fordulónap előtt bejelentette a munkavállalóknak. Az átszervezés várhatóan egy éven belül lezárul. A következő költségekkel kalkulált: az elbocsátások miatt fizetendő végkielégítés 30 Mft + 28 % járulék, az átszervezés egyéb közvetlen, inkrementális költségei 10 Mft. A megmaradó dolgozók átképzési költsége 8 Mft, az átszervezés utáni kezdeti nehézségek miatt úgy számolnak, hogy a következő időszakban 150 Mft vesztesége lesz a társaságnak. Az átszervezés során szükségtelenné váló eszközöket 24 Mft veszteséggel tudják értékesíteni. Az átszervezés miatt az egyik bérlemény is szükségtelenné válik, itt vagy elbuckják a kauciót, ami 5 Mft, vagy fenttartják a bérleményt a hátralévő szerződéses időszakra. Az ebből eredően fizetendő bérleti díj 8 Mft.

A könyvelő nem tudta megítélni, hogy hogyan kell kezelni az eseményt, így nem számolt el semmit.

- 2) A vállalat menedzsmentjének december 31-i döntése értelmében az egyik gyártó gépsort értékesíteni kívánják. A gépsor jelenleg a pénzügyi kimutatásokban a termelőgépek között szerepel 90 MFt értékben. A gépsor eladási ára és egyben valós értéke: 85 MFt, az értékesítési költségek a valós érték 5%-át teszik ki. Az eszköz készen áll az értékesítésre, több vevővel is folynak a tárgyalások, minden jel szerint egy éven belül lezárul az értékesítés.
- 3) A gazdasági válság miatt a cég egyik üzemegysége gyenge évet zárt és a jövőbeli üzleti tervek alapján sem várható nyereség. Az üzemegység különálló CGU a következő vagyoni elemekkel (az értékek már tartalmazzák a tárgyévi écs-t):

Vagyoni elem	MFt
Termelőgépek	100
Teherautók	80
Szoftverek	20
Anyagok	50
Összesen	250

Az Nyrt. értékvesztési tesztet végzett és a következőket állapította meg:

- teherautókat el lehetne adni kb. 70 MFt-ért, a termelőgépek megtérülő értéke kb 75 MFt, a többi eszköz közvetlen értékesítése nem valószínű;
 - a CGU még három évig lesz pénzbeáramlás forrása, mindhárom évben kb. 80 MFt cash flowt fog generálni (felteheti, hogy pontosan az év végén áramlik be az összeg).
- 4) Az Nyrt. egy nagyértékű saját használatú gyárkomplexummal rendelkezik, amelynek könyv szerinti értéke 50 000 MFt, halmozott értékcsökkenése 10 000 MFt. 2023. január 1-jétől az Nyrt. valós értéken értékeli az ingatlant, az értékbecslő szerinti értéke 56 000 MFt. A hátralévő hasznos élettartam 25 év, az értékelési különbséget évente rendezik. Az esetleges adóhatásokat még nem kezelték. Az értékcsökkenés a társasági adóban és számvitelben azonos.
- 5) A vállalat egyik áruértékesítési tranzakciója 800 MFt-ról szólt a számla szerint (ÁFA-tól eltekintünk). Ez az áruk egyedi, önálló eladási ára is. Az ügylet szerint a vállalat szállítja az árut és a következő évben ingyen karbantartja. A karbantartás egyedi eladási ára 20 MFt. A karbantartás 2024-ben lesz esedékes. A könyvelő nem tudta kezelni az eseményt, így a 800 MFt-ot lekönyvelte árbevételként.
- 6) Az Nyrt. vezető tisztségviselői számára pénzben rendezendő részvényjuttatási programot indított, ahol a program nyújtásának napja 2023. január 1. A programban nyolc felsővezető vehet részt, a program a nyújtás időpontjától számított négy év múlva válhat megszolgáltá. Az opció értéke a nyújtás napján fejenként 100 MFt, a fordulónapon pedig 110 MFt. Kezdetben az volt a várakozás, hogy mind a nyolc vezető tisztségviselő jogosulttá válik majd, év végére ez a becslés nem változott.
A könyvelő semmit nem könyvelt az esemény kapcsán!
- 7) A vállalat még nem számolta ki és el a halasztott adóját, ehhez a következőket ismeri:
- A mérlegtervezetben látható érték a nyitó adatot mutatja.
 - A vevőkövetelések éves értékvesztése 100 MFt, halmozott értékvesztése 1000 MFt. Az értékvesztést annak képzésekor nem ismeri el a társasági adó törvény.
 - A gépek, berendezések, járművek adó szerinti értéke 68 000 MFt.
A nyereségadó kulcs 9 %, de fordulónapot megelőzően lényegileg biztossá vált, hogy jövőre 10 %-ra emelkedik.
- Végegítse a halasztott adó összegét és könyvelje a szükséges eseményeket!

FELADAT:**[25 pont]**

Véglegesítse az Nyrt. mérlegét 2023. december 31-re, azaz könyvelje a lenti eseményekből a 2023. évre vonatkozó hatásokat!

- *A kidolgozás során megadott mérleg tervezet adatait használja fel, ahol szükséges!*
- *Könyvelje idősorosan az eseményeket!*
- *Ha diszkontálásra van szükség, akkor eltérő információ hiányában évi 10%-os kamattal számoljon!*
- *Adatok millió Ft (MFt-ban) vannak megadva!*
- *%-ok számításánál három tizedesig számoljon!*

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

Omega, az anyavállalat két leányvállalata Delta és Szigma, a 2023. december 31-ével végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatást készít.

Az alábbiakban láthatja eredménykimutatás-tervezetüket és a saját tőke változásainak összesített kimutatását a 2023. december 31-én végződő évre vonatkozóan.

Adatok ezer Ft-ban

Eredménykimutatás tétele	Omega	Delta	Szigma
Árbevétel	1 935 000	280 000	900 000
Értékesítés közvetlen költségei	495 000	132 000	540 000
Bruttó eredmény	1 440 000	148 000	360 000
Működési költségek és ráfordítások	679 000	59 000	156 000
Működési eredmény	761 000	89 000	204 000
Befektetési tevékenység bevétele	128 000	0	0
Pénzügyi ráfordítások	30 000	8 000	36 000
Adó előtti eredmény	859 000	81 000	168 000
Adórátfordítás	280 000	19 000	42 000
Időszaki nettó eredmény	579 000	62 000	126 000

Saját tőke kimutatás kivonata

Saját tőke kimutatás tétele	Omega	Delta	Szigma
Nyitó	840 000	180 000	211 000
Időszaki nettó eredmény	579 000	62 000	126 000
Fizetett osztalék (2023.06.30)	143 000	51 000	67 000
Záró	1 276 000	191 000	270 000

Omega befektetése Deltában:

2018. április 1-jén Omega felvásárolta Deltát és ezzel kontrollt szerzett, 80 millió darabot vásárolt a Delta 100 millió 1 Ft/db értékű részvényéből. Omega új részvénykibocsátással hajtotta végre a felvásárlást; minden két megszerzett Delta részvényéért egy újat bocsátott ki Omegában. Ekkor Omega részvényeinek valós értéke 3,2 Ft/részvény, Deltáé 1,6 Ft/részvény. Delta nettó eszközeinek valós értéke a felvásárláskor 100 millió Ft volt, ami megegyezett a nettó eszközök könyv szerinti értékével. Az NCI értékének meghatározására Omega a nettó eszközök aránya (klasszikus) módszert alkalmazta.

Értékvesztés elszámolására nem volt szükség az előző években. Delta önálló pénztermelő egység. 2023. év végén értékvesztés tesztet végeztek, amely azt mutatta, hogy a goodwill is tartalmazó nettó eszközök értéke 235 millió Ft.

Omega befektetése Szigmában

2020. január 1-jén Omega felvásárolta Szigmat és ezzel kontrollt szerzett, 7,5 millió darabot vásárolt a Szigma 10 millió 1 Ft/db értékű részvényéből. A kifizetett ellenérték 95 millió Ft volt. Szigma nettó eszközeinek könyv szerinti értéke a felvásárláskor 70 millió Ft, valós értéke 85 millió Ft volt. A különbséget egy ingatlan (gyárépület) okozta, amely esetében 15 millió Ft-tal volt magasabb a valós érték a könyv szerinti értéknél. A várható hasznos élettartam a felvásárláskor 8 év volt.

Az NCI értékének meghatározására Omega a nettó eszközök aránya (klasszikus) módszert alkalmazta.

2023. augusztus 31-én Omega eladta a teljes részesedését szigmában 330 millió Ft készpénzért. A várhatóan fizetett nyereségadó 38 millió Ft. Omega az elidegenítési bevételt egy függő számlán írta jóvá. Sigma egy különálló fő üzletágot képviselt, amelyből az Omega csoport kivonult. Sigma eredménytégei a 2023. év során egyenletesen keletkeztek.

Egyéb információk

Delta Omegától vásárolt árut 2023-ban. Ez az első év, amikor egymás közötti ügyleteik voltak. Omega árrést alkalmazott az értékesítés során és 42 millió Ft-ot számlázott ki Deltának, könyv szerinti értéke 22,8 millió Ft volt. 2023. év végéig Delta a 75%-át értékesítette ennek a készletnek.

Az Omegánál kimutatott befektetési bevétel tartalmazza a leányvállalatoktól kapott osztalékot.

Feladat:

Készítse el a konszolidált eredménykimutatást 2023. évre! A halasztott adóhatásokat nem kell kezelnie!

2. Theta**[kidolgozás időigénye: kb. 45 perc]****(KEZDJE ÚJ LAPON!)****[25 pont]**

Ön Theta könyvvizsgálója. Theta, aki június 30-ával zárja üzleti évét és EUR-ban vezeti könyveit, egy műtrágyát előállító gyáreépületet épített. A műtrágyát mezőgazdasági cégeknek fogják értékesíteni. A kivitelezés 2023. január 1-jén kezdődött és március 1-jén fejeződött be. Ezt követően került sor a munkavállalók oktatására a gyár működési mechanizmusáról.

Április 1-jétől megkezdődhetett volna a működés, az eszköz használatra kész állapotban volt, de ezt megelőzően gyárávató ünnepséget rendeztek, így végül május 15-én kezdődött meg a működés az üzem kapacitásának kis hányadát kihasználva. A teljes kapacitáson való üzemelés július 1-jétől kezdődött.

A kivitelezésről az alábbi adatokat tudja 2023. június 30-áig (adatok ezer EUR-ban):

- Anyagfelhasználás a gyár építéséhez	4 000
- Felosztott üzemi termelési költségek a kivitelezéshez kapcsolódóan	2 000
- Felosztott általános adminisztratív költségek	1 000
- Bérköltség 2023. január 1- június 30 között (500 000 EUR/hó)	3 000
- A munkavállalók oktatásának költsége	600
- Az üzem működésének tesztelése, hogy biztosítható legyen, hogy a kitűzött céloknak megfelelően működik	200
- A gyárávató ünnepség költsége	250
Összesen	11 050

Kölcsön

2022. december 1-jén 8 000 ezerEUR kölcsönt vettek fel az üzem kivitelezéséhez. A hitelfelvételi költség 200 000 EUR volt, így összességében 7 800 ezer EUR-t kapott Theta. Kamatfizetési kötelezettséget a szerződés nem határoz meg, de 2023. november 30-án 8 520 ezer EUR-t kell visszafizetni.

Környezetvédelmi károkozás

Az üzem kivitelezése környezetvédelmi kárt okozott. Az üzem 20 év múlva történő bezárásakor ennek a kárnak a helyreállítása a becslések szerint 10 000 ezer EUR. Nincs jogszabályi kötelelem a kár helyreállítására, de Theta kihirdetett üzletpolitikája és eddigi tevékenységei alapján az okozott károkat helyreállítja. A könyvvizsgáló szerint 10 %-os diszkontaráta alkalmazása helytálló. Diszkontfaktor = 0,1486, Annuitásfaktor = 8,5136

Állami támogatás

Theta az üzem építéséhez 2 500 ezer EUR állami támogatást kapott, amelyet számviteli politikája szerint bruttó módon számol el.

Az üzem hasznos élettartama 20 év, maradvényértéket nem állapítottak meg.

Könyvelő meglátás

A könyvelő július 1-től számítja az értékcsökkenést, a kölcsön hatásainak szerinte nincs hatása, a környezetvédelmi károkozás esetében a becsült összeget elszámolta tárgyidőszaki ráfordításként. Az állami támogatás értékét levonta a bekerülési értékből.

Feladat:

- a) Határozza meg az eszköz bekerülési értékét! (7)
- b) Határozza meg az eszköz mérlegértékét! Az értékcsökkenésnél kerekítsen ezer EUR-ra! (2)
- c) Fűzzön rövid magyarázatokat a könyvelő által elvégzettekhez! (5)
- d) Könyvelje az állami támogatással kapcsolatos eseményeket! (3)
- e) A könyvelő készülve a következő évre, megkérdezte, hogyan kezelje a környezetvédelmi károkozás ráfordítások becsült értékét? Vezesse le és könyvelje neki, mit tegyen, ha a diszkontráta 12 %-ra módosulna a következő évre! (4) Diszkontfaktor 19 év, 12 % = 0,1161, Annuitásfaktor = 8,8389
- f) Mennyi a kölcsön kötelezettség mérlegértéke? (4)

A) Kivitelezési szerződés (15 pont)

2023. március 1-jén Béta aláírt egy kivitelezési és installálási megállapodást egy berendezés komplexumra. Minden tevékenységet az ügyfél székhelyén végeznek, a munka április 1-jén kezdődött és a szerződés szerint szeptember 30-ával be kell fejeződnie.

A munka lezárásakor egy harmadik független fél ellenőrzést végez és a gépek minőségét is osztályozza (nem megfelelő, megfelelő, kiváló minősítéssel). Ha a minősítés megfelelő vagy kiváló, akkor Béta teljesítette a szerződést. A felülvizsgálat költségét az ügyfél fizeti.

A teljes szerződéses díj 12 000 ezer EUR, de a következő tényezők is simertek:

- a szerződéses díj emelkedhet 100 ezer EUR-val hetente, ha Béta szeptember 30. előtt megfelelően teljesít. Maximum 800 ezer EUR-val nőhet így a díj.
- a szerződéses díj csökkenhet heti 100 ezer EUR-val, ha Béta szeptember 30. után megfelelően teljesít. Maximum 800 ezer EUR-val csökkenhet így a díj.
- ha a külső felülvizsgálat prémium minősítést ad, akkor 600 ezer EUR-val nő a szerződéses díj függetlenül attól, mikor zárul a projekt (szeptember 30. előtt vagy után).

2023. június 30-án, a fordulónapon Béta vezetősége úgy ítéli meg, hogy négy héttel szeptember 30-a után fogják zárni a projektet, és a prémium minősítés elérhető.

Béta az input módszert alkalmazza a készültégi fok mérésére, a költségek tervezésével és projekt költségek mérésével. A tervezett költség 9500 ezer EUR. A 2023. június 30-áig felmerült költség 5 330 ezer EUR az alábbiak szerint (ezer EUR):

Költségtétel a controlling táblában	Összes tervezett	2023. június 30-ig felmerült
Harmadik félnek fizetendő jutalék szerződéses tárgyalások címen	300	300
Anyagfelhasználás	4 200	2 200
Közvetlen bérköltség – lásd a) megjegyzés	2 000	1 100
Anyaghulladék – lásd a) megjegyzés	nulla	250
A projektben használt gépek értékcsökkenése	1 200	600
Alvállalkozóknak fizetett díjak	800	400
Általános költségek felosztása	1 000	480
Összesen	9 500	5 330

Megjegyzések:

- a) 2023 májusában nem hatékony munkavégzés miatt 250 ezer EUR anyaghulladék és 100 ezer EUR extra bérköltség keletkezett. Ezek a 2023. június 30-ig felmerült költségekben szerepelnek, de az összes tervezett költségben nem.
- b) 2023. június 30-án Béta 6 000 ezer EUR-t számlázott ki az ügyfélnek, amely július 31-én esedékes és nincs ok kételkedni abban, hogy ez kifizetésre kerül.
- c) A készültégi fokot két tizedesre kerekítse, a többi adatot ezer EUR-ra!

Feladat:

1. Vezesse le a projekt elszámolássak kapcsolatos számításokat! (8)
2. Könyvelje le teljeskörűen az eseményeket! (4)
3. Rövid magyarázatokat is fűzzön számításaihoz különös tekintettel a szerződéses díj és tervezett és felmerült költségek tekintetében! Külön pont jár rá! (3)

B) Szerződés közös gyártásra és forgalmazásra

2023. április 1-jén Béta szerződést köt egy másik vállalkozással Phi-vel, hogy közösen gyártsanak és forgalmazzanak egy terméket. A termelési folyamat két elkülöníthető részből áll, mindkettő speciális tudást és képességeket igényel. Béta munkavállalóinak megvan a szükséges tudása és képessége, hogy az első fázist végrehajtsák, és a második fázisban Phi munkavállalói tudják ezeket biztosítani.

A szerződés szerint Béta veszi meg az alapanyagokat és teljesíti az első termelési lépést. Az így keletkezett termék átadásra kerül Phinek az addig felmerült előállítási költségen. Phi befejezi a termék gyártását és eladja a termékeket.

A felek közötti szerződés értelmében minden költség és bevétel arányosan kerül felosztásra Béta és Phi között. Az egymással szembeni tartozásaikkal/követeléseikkel és begyűjtött ellenértékekkel három havonta elszámolnak. A termelés, értékesítési csatornák és bevétel beszedés tekintetében mindkettőjük közös döntése szükséges.

Az alábbi adatok ismertek (ezerEUR):

Tétel	Béta	Phi
Alapanyag záró	6 500	14 000 (lásd megjegyzés)
Termelési költségek	8 500	14 500
ELABÉ	0	26 000
Reklámozási és disztribúciós költségek	400	1 000

Megjegyzés: Az alapanyag beszerzés Phinél a befejezetlen termelés átadásának értéke Bétától.

2023. április 1 és június 30 között Phi 40 000 EUR árbevétel értékben adott el árut és ebből 32 000 EUR folyt be.

Feladat:

1. Minősítse Béta és Phi kapcsolatát, hivatkozva IFRS standardra! (1)
2. Vezesse le a Bétánál kimutatott eredményt! (3)
3. Mutassa be a Bétánál kimutatott készletértéket! (3)
4. Mutassa be a Bétánál kimutatott követeléseket, valamint vezesse le, hogy Bétának követelése vagy kötelezettsége van Phivel szemben? Részletezze, hogy ez milyen tételekből adódik! (3)

(KEZDJE ÚJ LAPON!)

Alfa Zrt. az IFRS-ek szerint készíti pénzügyi kimutatásait.

A) Átváltoztatható kötvény (10 pont)

A Zrt. 2022. január 1-jén két éves (részvénnnyé) átváltoztatható kötvényt bocsátott ki. A kötvények névértéke összesen 8 000 MFt volt. A kötvény évi 8 %-os kamatot ígért, amelyet minden év utolsó napján rendezett a Zrt. pénzügyileg. A hasonló, de átváltási opciót nem tartalmazó kötvényekre vonatkozó piaci kamatláb a kötvény kibocsátásakor 11% volt.

A futamidő végén, 2023. december 31. napján a kötvény kamatát még kifizették. Ezt követően a 6 000 MFt névértékű kötvény tulajdonosa kérte az átváltást, amelyet 2:1 arányban hajtott végre a Zrt, vagyis 2 eFt névértékű kötvényért adott 1 eFt névértékű törzsrészcvcényt. Egy törzsrészcvcény névértéke 1 eFt. A többiek visszakapták a pénzüket 2023. december 31-én.

FELADAT:

Könyvelje a 2022-es és a 2023-as gazdasági eseményeket!

B) Irodaház bérlet (9 pont)

A Zrt. kibérelt egy irodaházat három évre. A lízing három év után már nem folytatható. A lízing kapcsán fizetendő lízingdíj a három évben a következő (mindegyik lízingdíj az év első napján esedékes):

Dátum	Fizetendő
2023. 01. 01.	80 MFt
2024. 01. 01.	110 MFt
2025. 01. 01.	120 MFt

A lízing implicit kamatlábát nem lehetett egyszerűen meghatározni, ezért az inkrementális kamatlábát kell használni, ami 10 %. A lízingbeadó úgy állapodott meg a lízingbevevővel, hogy megtéríti neki a költözés költségeit, ezért 2023. 01. 01-jén kifizetett 5 MFt-ot neki, ami a költözködés ellenértéke volt. A lízingbevevő a lízingbeadó engedélyével átalakította az irodaházat, erre elköltött 10 MFt-ot. Abban is megállapodtak, hogy a lízingbevevő az eredeti állapotot a futamidő végén visszaállítja, amelynek becsült költsége 6 MFt, itt a pénz időértékével most nem kell foglalkoznia.

FELADAT

Könyvelje a lízingge kapcsolatos eseményeket 2023. évre teljeskörűen! (A másik két év nem szükséges.)

C) Fedezeti ügylet (2 pont)

A Zrt. megvásárolt egy IFRS 9 hatálya alá eső részvényt, amit az FVTOCI kategóriába sorolt. A vételár 400 MFt. A részvény árfolyamingadozását ki szeretne volna zárni, ezért kötött egy eladási opciót a részvényre amely alapján a részvényt értékesítheti 400 MFt-ért három év múlva (egyszerűsítés végett tegyük fel, hogy tranzakciós költség nem volt, az opció időértékétől eltekinthet). Az opció és az FVTOCI részvény között fedezeti kapcsolatot dokumentáltak. A részvény valós értéke a következő fordulónapon 350 MFt-ra süllyedt.

FELADAT:

Könyvelje a részvénnnyel és az opcióval kapcsolatos gazdasági eseményeket!

D) FOREX ügylet (4 pont)

A Zrt. határidős deviza ügyletet kötött dollárra 2023. október 1-jén. Az ügylet szerint 2024. március 31-i leszállításra vásárolt 500 ezer EUR-t, 400 Ft/EUR áron. Az EUR árfolyamok a következők szerint alakultak 2023. október 1. és 2024. március 31. között:

Dátum	Spot árfolyam	3 havi határidős árfolyam	6 havi határidős árfolyam
2023. október 1.	387	395	400
2023. december 31.	383	390	394
2024. március 31.	396	403	408

Az ügylet zárásakor az eurót ténylegesen leszállították. Az ügyletet nem jelölték meg fedezeti kapcsolat részeként, a társaság december 31-én zárja az üzleti évét.

FELADAT:

Könyvelje a 2023-as és a 2024-es gazdasági eseményeket a fenti ügylettel kapcsolatban!

***** VÉGE A DOLGOZATNAK *****

Diszkontfaktor tábla: 1 forint jelenértéke adott évre és kamatláb mellett

Évek	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	Évek
1	0,9901	0,9804	0,9709	0,9615	0,9524	0,9434	0,9346	0,9259	0,9174	0,9091	1
2	0,9803	0,9612	0,9426	0,9246	0,9070	0,8900	0,8734	0,8573	0,8417	0,8264	2
3	0,9706	0,9423	0,9151	0,8890	0,8638	0,8396	0,8163	0,7938	0,7722	0,7513	3
4	0,9610	0,9238	0,8885	0,8548	0,8227	0,7921	0,7629	0,7350	0,7084	0,6830	4
5	0,9515	0,9057	0,8626	0,8219	0,7835	0,7473	0,7130	0,6806	0,6499	0,6209	5
6	0,9420	0,8880	0,8375	0,7903	0,7462	0,7050	0,6663	0,6302	0,5963	0,5645	6
7	0,9327	0,8706	0,8131	0,7599	0,7107	0,6651	0,6227	0,5835	0,5470	0,5132	7
8	0,9235	0,8535	0,7894	0,7307	0,6768	0,6274	0,5820	0,5403	0,5019	0,4665	8
9	0,9143	0,8368	0,7664	0,7026	0,6446	0,5919	0,5439	0,5002	0,4604	0,4241	9
10	0,9053	0,8203	0,7441	0,6756	0,6139	0,5584	0,5083	0,4632	0,4224	0,3855	10
11	0,8963	0,8043	0,7224	0,6496	0,5847	0,5268	0,4751	0,4289	0,3875	0,3505	11
12	0,8874	0,7885	0,7014	0,6246	0,5568	0,4970	0,4440	0,3971	0,3555	0,3186	12
13	0,8787	0,7730	0,6810	0,6006	0,5303	0,4688	0,4150	0,3677	0,3262	0,2897	13
14	0,8700	0,7579	0,6611	0,5775	0,5051	0,4423	0,3878	0,3405	0,2992	0,2633	14
15	0,8613	0,7430	0,6419	0,5553	0,4810	0,4173	0,3624	0,3152	0,2745	0,2394	15

Évek	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%	Évek
1	0,9009	0,8929	0,8850	0,8772	0,8696	0,8621	0,8547	0,8475	0,8403	0,8333	1
2	0,8116	0,7972	0,7831	0,7695	0,7561	0,7432	0,7305	0,7182	0,7062	0,6944	2
3	0,7312	0,7118	0,6931	0,6750	0,6575	0,6407	0,6244	0,6086	0,5934	0,5787	3
4	0,6587	0,6355	0,6133	0,5921	0,5718	0,5523	0,5337	0,5158	0,4987	0,4823	4
5	0,5935	0,5674	0,5428	0,5194	0,4972	0,4761	0,4561	0,4371	0,4190	0,4019	5
6	0,5346	0,5066	0,4803	0,4556	0,4323	0,4104	0,3898	0,3704	0,3521	0,3349	6
7	0,4817	0,4523	0,4251	0,3996	0,3759	0,3538	0,3332	0,3139	0,2959	0,2791	7
8	0,4339	0,4039	0,3762	0,3506	0,3269	0,3050	0,2848	0,2660	0,2487	0,2326	8
9	0,3909	0,3606	0,3329	0,3075	0,2843	0,2630	0,2434	0,2255	0,2090	0,1938	9
10	0,3522	0,3220	0,2946	0,2697	0,2472	0,2267	0,2080	0,1911	0,1756	0,1615	10
11	0,3173	0,2875	0,2607	0,2366	0,2149	0,1954	0,1778	0,1619	0,1476	0,1346	11
12	0,2858	0,2567	0,2307	0,2076	0,1869	0,1685	0,1520	0,1372	0,1240	0,1122	12
13	0,2575	0,2292	0,2042	0,1821	0,1625	0,1452	0,1299	0,1163	0,1042	0,0935	13
14	0,2320	0,2046	0,1807	0,1597	0,1413	0,1252	0,1110	0,0985	0,0876	0,0779	14
15	0,2090	0,1827	0,1599	0,1401	0,1229	0,1079	0,0949	0,0835	0,0736	0,0649	15

Annuitás táblázat: 1Ft annuitás jelenértéke adott évre és kamatláb mellett

Évek	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	Évek
1	0,9901	0,9804	0,9709	0,9615	0,9524	0,9434	0,9346	0,9259	0,9174	0,9091	1
2	1,9704	1,9416	1,9135	1,8861	1,8594	1,8334	1,8080	1,7833	1,7591	1,7355	2
3	2,9410	2,8839	2,8286	2,7751	2,7232	2,6730	2,6243	2,5771	2,5313	2,4869	3
4	3,9020	3,8077	3,7171	3,6299	3,5460	3,4651	3,3872	3,3121	3,2397	3,1699	4
5	4,8534	4,7135	4,5797	4,4518	4,3295	4,2124	4,1002	3,9927	3,8897	3,7908	5
6	5,7955	5,6014	5,4172	5,2421	5,0757	4,9173	4,7665	4,6229	4,4859	4,3553	6
7	6,7282	6,4720	6,2303	6,0021	5,7864	5,5824	5,3893	5,2064	5,0330	4,8684	7
8	7,6517	7,3255	7,0197	6,7327	6,4632	6,2098	5,9713	5,7466	5,5348	5,3349	8
9	8,5660	8,1622	7,7861	7,4353	7,1078	6,8017	6,5152	6,2469	5,9952	5,7590	9
10	9,4713	8,9826	8,5302	8,1109	7,7217	7,3601	7,0236	6,7101	6,4177	6,1446	10
11	10,3676	9,7868	9,2526	8,7605	8,3064	7,8869	7,4987	7,1390	6,8052	6,4951	11
12	11,2551	10,5753	9,9540	9,3851	8,8633	8,3838	7,9427	7,5361	7,1607	6,8137	12
13	12,1337	11,3484	10,6350	9,9856	9,3936	8,8527	8,3577	7,9038	7,4869	7,1034	13
14	13,0037	12,1062	11,2961	10,5631	9,8986	9,2950	8,7455	8,2442	7,7862	7,3667	14
15	13,8651	12,8493	11,9379	11,1184	10,3797	9,7122	9,1079	8,5595	8,0607	7,6061	15

Évek	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%	Évek
1	0,9009	0,8929	0,8850	0,8772	0,8696	0,8621	0,8547	0,8475	0,8403	0,8333	1
2	1,7125	1,6901	1,6681	1,6467	1,6257	1,6052	1,5852	1,5656	1,5465	1,5278	2
3	2,4437	2,4018	2,3612	2,3216	2,2832	2,2459	2,2096	2,1743	2,1399	2,1065	3
4	3,1024	3,0373	2,9745	2,9137	2,8550	2,7982	2,7432	2,6901	2,6386	2,5887	4
5	3,6959	3,6048	3,5172	3,4331	3,3522	3,2743	3,1993	3,1272	3,0576	2,9906	5
6	4,2305	4,1114	3,9975	3,8887	3,7845	3,6847	3,5892	3,4976	3,4098	3,3255	6
7	4,7122	4,5638	4,4226	4,2883	4,1604	4,0386	3,9224	3,8115	3,7057	3,6046	7
8	5,1461	4,9676	4,7988	4,6389	4,4873	4,3436	4,2072	4,0776	3,9544	3,8372	8
9	5,5370	5,3282	5,1317	4,9464	4,7716	4,6065	4,4506	4,3030	4,1633	4,0310	9
10	5,8892	5,6502	5,4262	5,2161	5,0188	4,8332	4,6586	4,4941	4,3389	4,1925	10
11	6,2065	5,9377	5,6869	5,4527	5,2337	5,0286	4,8364	4,6560	4,4865	4,3271	11
12	6,4924	6,1944	5,9176	5,6603	5,4206	5,1971	4,9884	4,7932	4,6105	4,4392	12
13	6,7499	6,4235	6,1218	5,8424	5,5831	5,3423	5,1183	4,9095	4,7147	4,5327	13
14	6,9819	6,6282	6,3025	6,0021	5,7245	5,4675	5,2293	5,0081	4,8023	4,6106	14
15	7,1909	6,8109	6,4624	6,1422	5,8474	5,5755	5,3242	5,0916	4,8759	4,6755	15