X-Profit

FELHASZNÁLÓI KÉZIKÖNYV · PÉNZÜGY

Bank / pénztár rögzítés

Banki és pénztári mozgások rögzítése: számlák kiegyenlítése, gyűjtő utalás felosztása számlákra, pénztári áfás tételek, egyéb gazdasági események, a mozgás jóváhagyása és könyvelése, pénztárbizonylat nyomtatása, valamint a bankszámla/pénztár egyenlege és a nap végi egyeztetés.

`Pénzügy › Bank / pénztár rögzítés`

Tartalom

1. A képernyő áttekintése
2. Új mozgás rögzítése lépésről lépésre
3. A mozgás adatai
4. Számla kiegyenlítése
5. Gyűjtő utalás felosztása számlákra (alábontás)
6. Pénztári áfás tétel
7. Jóváhagyás, feloldás, törlés
8. Nyomtatás és további lehetőségek
9. Egyenleg és nap végi egyeztetés
10. Gyakori üzenetek, és mit tegyen

Súgó a programban

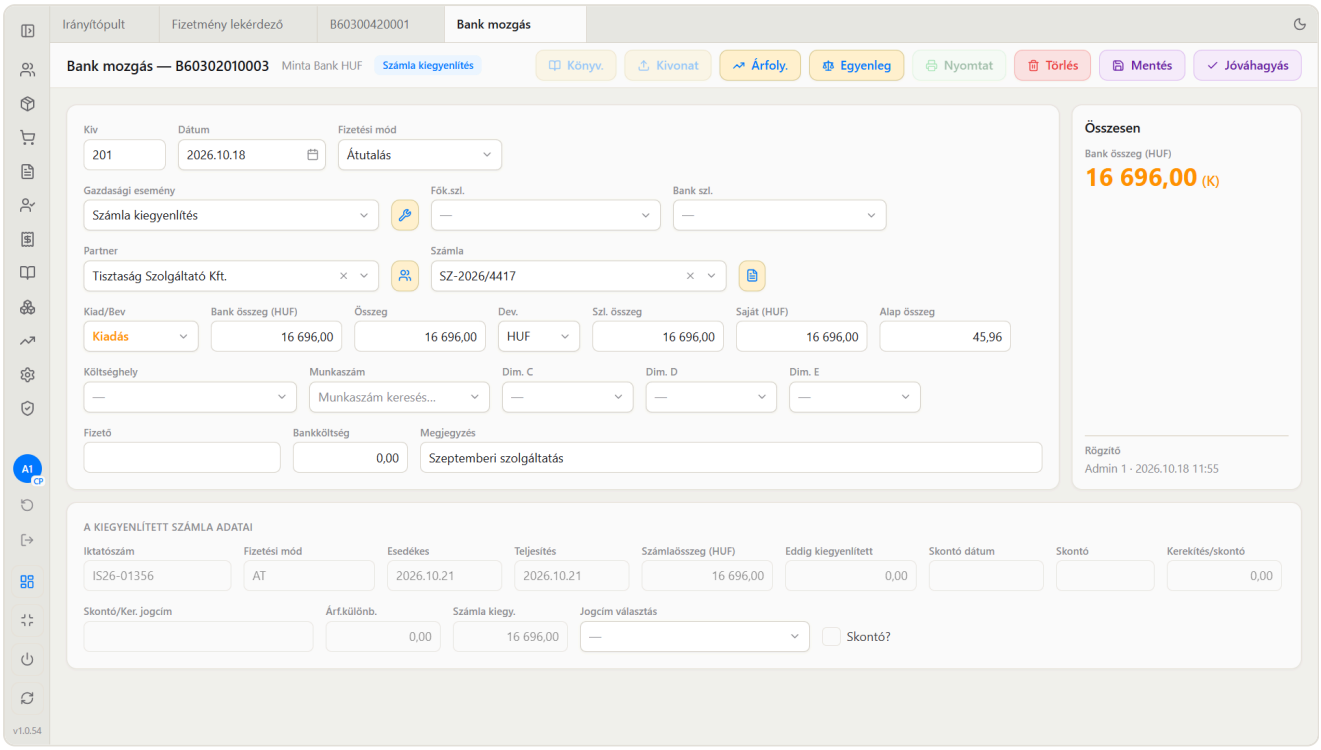
A Bank / pénztár mozgás és az Egyenleg képernyőn az `F1` billentyűvel vagy a fülsor jobb szélén lévő **?** ikonnal bármikor megnyithatja ezt a kézikönyvet. A mezők fölé állva a program rövid magyarázatot (tippet) is mutat.

A cégénél eltérhet

A rendszergazda mezőnként szabályozhatja, ki mit lát és mit módosíthat, és azt is, hogy Ön mely bankszámlákhoz és pénztárakhoz fér hozzá. Ha egy itt leírt mező, gomb vagy bankszámla nálunk nem látszik, valószínűleg jogosultság miatt — kérdezze meg a rendszergazdát.

1. A képernyő áttekintése

A **Bank / pénztár rögzítés** képernyőn rögzítheti a bankszámlák és a pénztárak bevételeit és kiadásait. A menüben: `Pénzügy › Bank / pénztár rögzítés`. Egy meglévő mozgást a **Fizetmény lekérdező** listájából nyithat meg — ilyenkor ugyanez a képernyő jön fel a mozgás adataival.



Egy számla kiegyenlítése bankból. Fent a mozgás adatai, jobbra az Összesen kártya a mozgás összegével, alul a kiegyenlített számla adatai.

A mozgás négy fajtája

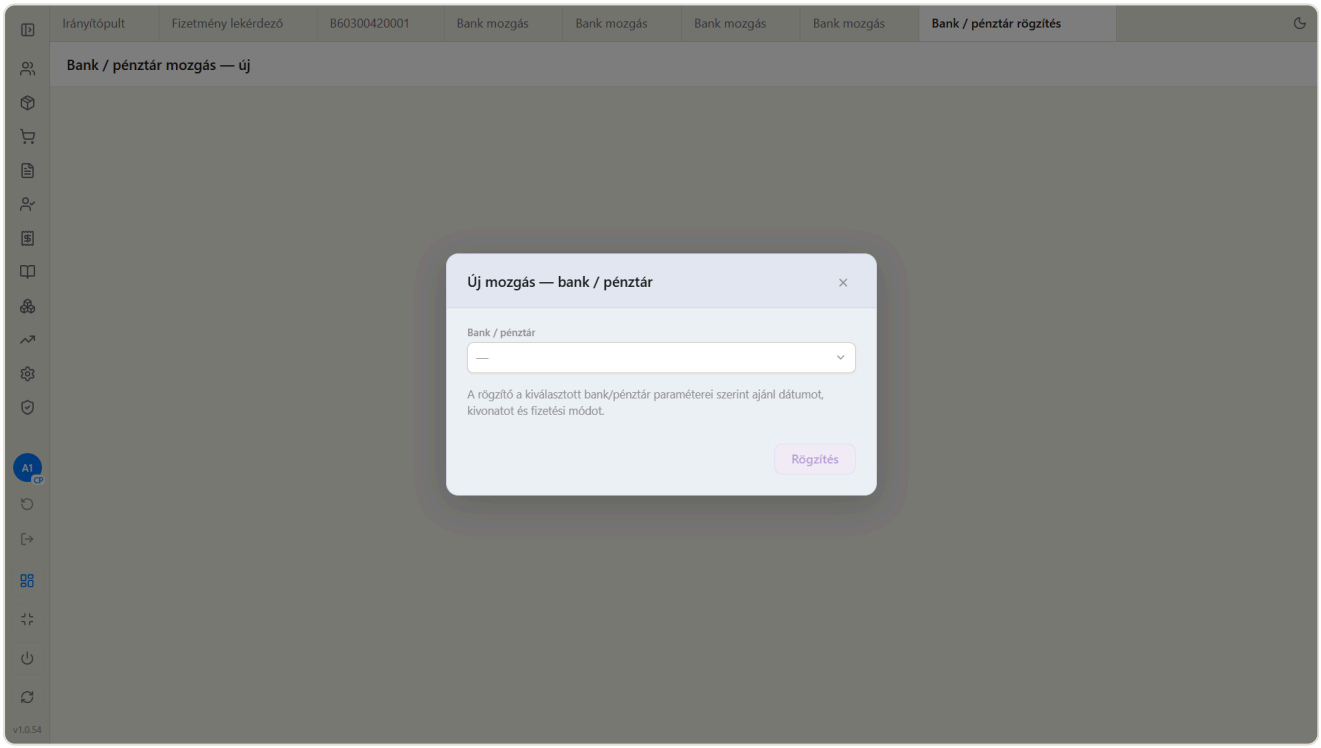
A mozgás fajtáját (*rendezettségét*) a kiválasztott gazdasági esemény, partner és számla dönti el; a fejlécben a cím mellett kék jelzés mutatja. A képernyő alsó része ehhez igazodik:

FAJTA	MIKOR	ALUL LÁTSZIK
Számla kiegyenlítés	Egyetlen számla (vevő vagy szállító) kiegyenlítése.	A kiegyenlített számla adatai (lásd 4. fejezet).
Számla alábontás	Egy partner gyűjtő utalása, amely több számlát egyenlít ki — partnert választ, számlát nem.	Az alábontott számlák táblázata (lásd 5. fejezet).
Áfás tétel	Számla nélküli, áfás pénztári kiadás vagy bevétel (például blokkos vásárlás).	Az áfás tételek táblázata (lásd 6. fejezet).
Egyéb gazdasági esemény	Minden más: bankköltség, átvezetés, bérfizetés, készpénz felvétel…	Nincs tétel-rész; a könyvelés a gazdasági esemény főkönyvi számára megy.

A fejléc gombjai

GOMB	MIRE VALÓ
Könyv.	A mozgás könyvelésének megtekintése — csak jóváhagyott mozgásnál. Alábontásnál a teljes bizonylat könyvelése jön.
Kivonat	Bankkivonat beolvasása fájlból (csak bankszámlánál, lásd 8. fejezet).
Árfoly.	Az Árfolyam karbantartó megnyitása a mozgás dátumára szűrve.
Egyenleg	A bankszámla/pénztár egyenlege a mozgás napjára, összevetve a főkönyvvel és a bank kivonatával — a nap végi egyeztetéshez (lásd 9. fejezet).
Nyomtat	Bevételi/kiadási pénztárbizonylat — csak pénztári mozgásnál.
Törlés	A mozgás törlése az alábontással és az áfás tételekkel együtt (megerősítés után). Jóváhagyott mozgás nem törölhető.
Mentés	A mozgás mentése.
Jóváhagyás	A mozgás jóváhagyása és könyvelése. Jóváhagyott mozgásnál a helyén a Feloldás gomb áll.

2. Új mozgás rögzítése lépésről lépésre



Új mozgás: először a bankszámlát vagy a pénztárat kell kiválasztani. A listában csak azok szerepelnek, amelyekhez Önnek jogosultsága van.

1. **Nyissa meg a képernyőt:** `Pénzügy › Bank / pénztár rögzítés`, és válassza ki a **Bank / pénztár** mezőben a bankszámlát vagy a pénztárat, majd Rögzítés. (A Fizetmény lekérdezőből indítva a bankszámla és a dátum már ki van töltve.)
2. **Adja meg a dátumot**, bankszámlánál a kivonat sorszámát (**Kiv**), és ellenőrizze a fizetési módot.
3. **Válassza ki a gazdasági eseményt** — például *Számla kiegyenlítés*, *Áfás tétel*, *Bankköltség*. Ez adja a mozgás fajtáját és a könyvelés főkönyvi számát.

4. **Számla kiegyenlítésénél** válassza ki a partnert és a számlát (lásd 4. fejezet); **gyűjtő utalásnál** csak a partnert (lásd 5. fejezet).
5. **Adja meg az összeget és az irányt** (**Kiad/Bev**). Számla választásakor a program kitölti a számla nyitott összegét és az irányt.
6. Mentés, majd ha minden rendben, Jóváhagyás — ez könyveli a mozgást.

> **Mentés gombbal kell menteni**
> Ezen a képernyőn — a számlákkal ellentétben — a mezők nem mentődnek maguktól: a Mentés gombbal kell menteni. A Jóváhagyás előtt a program magától is ment.

3. A mozgás adatai

MEZŐ	JELENTÉSE, KITÖLTÉSE
Kiv	A banki kivonat sorszáma (csak bankszámlánál).
Dátum	A fizetés napja. Lezárt napra (a bankszámla/pénztár utolsó zárásáig) nem lehet rögzíteni.
Fizetési mód	A fizetés módja (átutalás, készpénz, bankkártya…).
Gazdasági esemény	A mozgás jogcíme — a fajtáját és a kontírozását is ez adja. A mellette lévő csavarkulcs a gazdasági események karbantartóját nyitja meg.
Fők.szl.	Nem folyószámlás (egyéb) tétel kontírozása — a gazdasági eseményből töltődik, átírható.
Bank szl.	A könyvelés „bank lábának” főkönyvi száma. Csak akkor töltse ki, ha nem a bankszámla saját főkönyvi számára kell könyvelni.
Partner, Számla	Számla kiegyenlítésénél és alábontásnál (lásd a 4–5. fejezetet). A mellettük lévő gombok a partner, illetve a számla képernyőjét nyitják meg.
Egyéb foly.szl.partner	Egyéb eseménynél: nem számlás folyószámla-könyvelés partnere.
Kiad/Bev	Bevétel vagy kiadás. Az összeg színe is ezt jelzi: zöld a bevétel, narancs a kiadás.
Bank összeg / Pt összeg	A mozgás összege a bankszámla/pénztár devizanemében — erre épül a napi egyenleg.
Összeg, Dev.	Az utalás összege és devizaneme — csak akkor kell átírni, ha a fizetés nem a bankszámla vagy a számla devizanemében történt.
Szl. összeg	A fizetett összeg a kiegyenlített számla devizanemében.
Saját	A fizetett összeg forintban (saját devizában).
Felülbírál, Árf	Devizás számla kiegyenlítésénél: az árfolyam-számítás felülbírálása (napi árfolyam vagy a számla árfolyama), mellette az alkalmazott árfolyam.
Alap összeg	Másodlagos devizanemben (például EUR) — tájékoztató.
Költséghely, Munkaszám, Dim. C/D/E	További könyvelési dimenziók — ezek is könyvelődnek.
Fizető	A pénz befizetőjének vagy átvevőjének neve (pénztárbizonylatra kerül).

MEZŐ	JELENTÉSE, KITÖLTÉSE
Bankköltség	Ha itt adja meg a bankköltséget, a program ennyivel csökkenti a mozgás összegét.
Megjegyzés	Szabad szöveg — a pénztárbizonylatra is rányomtatódik.

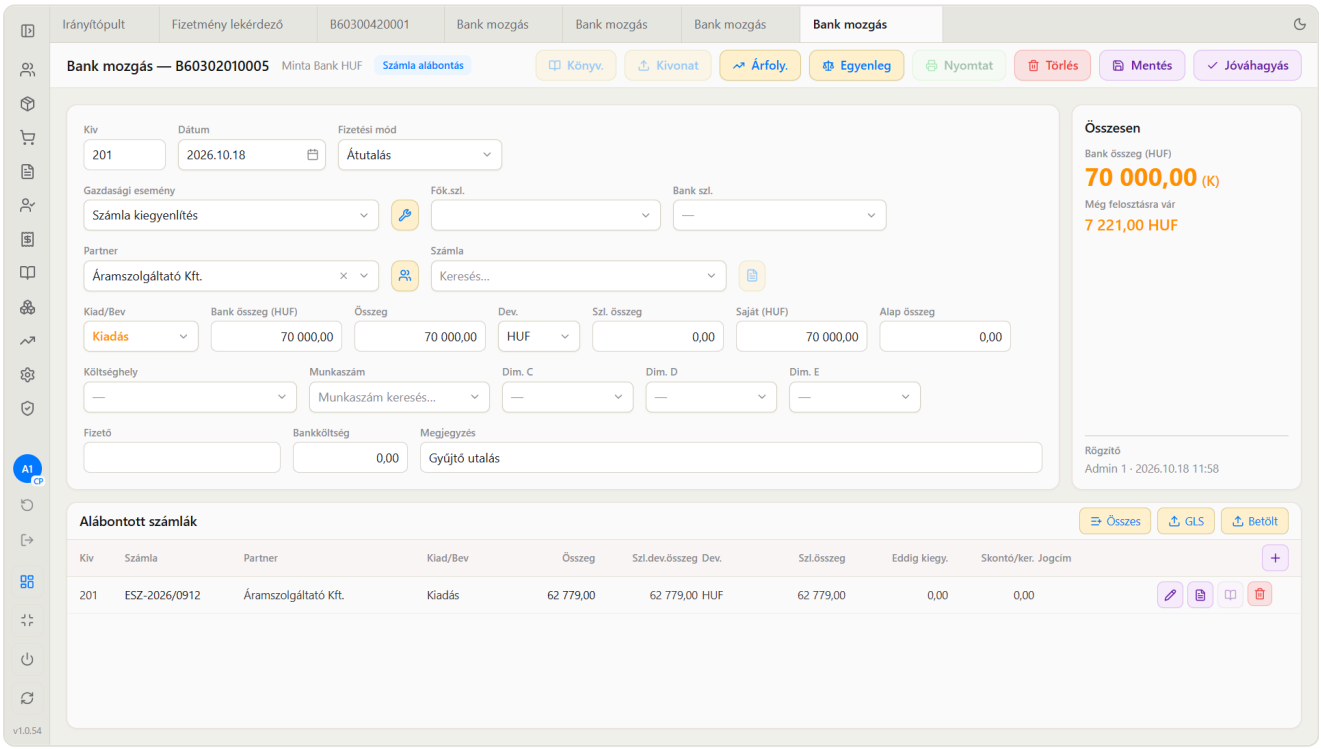
Az összegmezők egymásból számolódnak: ha valamelyiket átírja és kilép a mezőből, a program a többit az árfolyamokkal újraszámolja.

4. Számla kiegyenlítése

1. A **Számla** mezőbe írja be a számlaszám egy részét, és válasszon a listából. A lista alapból csak a nyitott (még ki nem egyenlített) számlákat mutatja; az **Összes számla?** pipával a kiegyenlítettek is megjelennek. Ha előtte partnert választott, a lista az ő számláira szűkül.
2. A program kitölti a partnert, az irányt (vevő számlánál bevétel, szállító számlánál kiadás) és a számla nyitott összegét. Részkiegyenlítésnél írja át az összeget.
3. Alul a **kiegyenlített számla adatai** látszanak: iktatószám, fizetési mód, esedékesség, teljesítés, számlaösszeg, eddig kiegyenlített összeg, skontó.
4. Ha a számlán kis maradék marad (kerekítés) vagy skontót ad, a **Jogcím választás** mezőben adja meg, hova számolja el a program.

5. Gyűjtő utalás felosztása számlákra (alábontás)

Ha a partner egy összegben több számlát egyenlít ki, válassza ki a partnert, a számlát hagyja üresen: a mozgás **Számla alábontás** lesz. Mentés után alul megjelenik az **Alábontott számlák** táblázat.



Gyűjtő utalás alábontása. A 70 000 Ft-os utalásból 62 779 Ft egy számlára került; az Összesen kártya mutatja, mennyi vár még felosztásra.

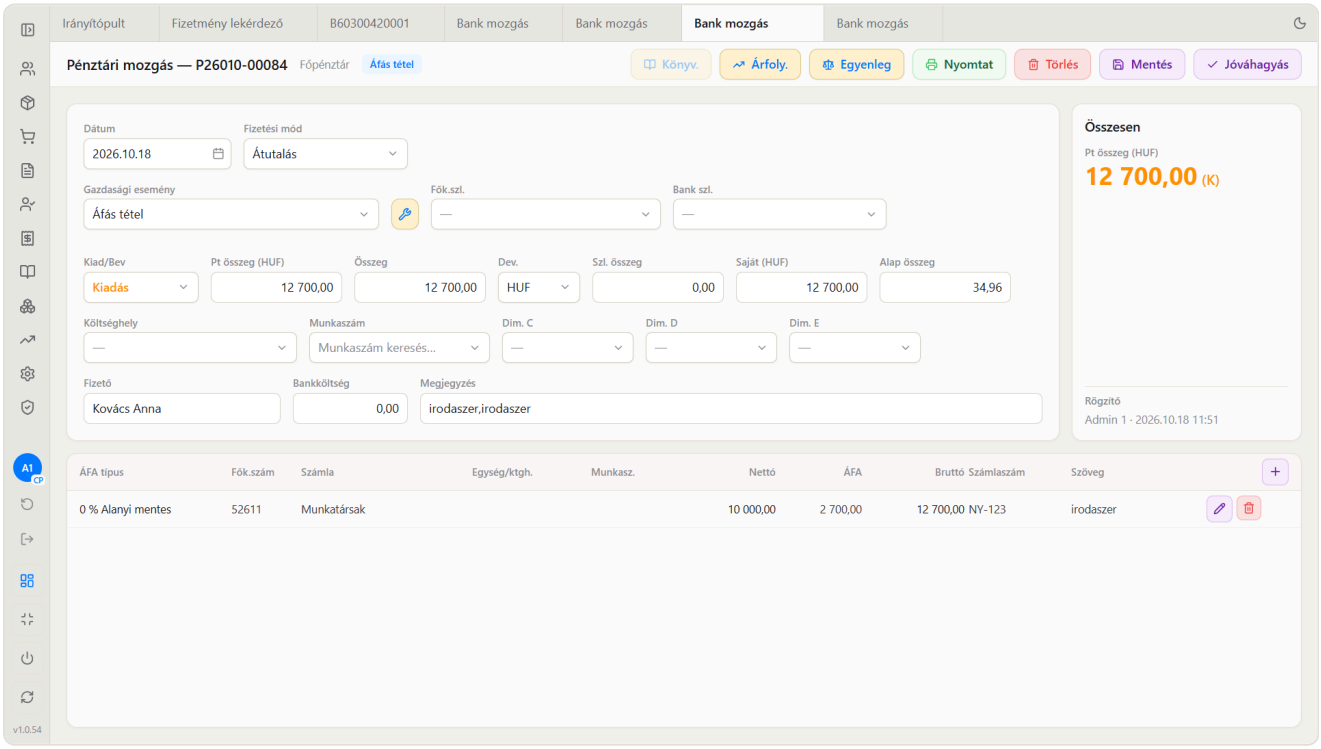
- **Összes** — a partner nyitott számláit veszi fel. Ha a fejben már megadta az összeget, csak annyi számlát tesz rá, amennyi kiadja (az utolsót visszavágja); ha az összeg üres, minden nyitott tételt felvesz, és a fej összege a felosztás összege lesz.
- **GLS** — GLS utánvét-részletező beolvasása (CSV/XLS: jelentés, csomag, számla, dátum, összeg, deviza, cím).
- **Betölt** — számlák beolvasása Excelből.
- **+** — új alábontott tétel kézzel: számla, irány, összeg (a bank és a számla devizanemében), skontó/kerekítés és jogcíme, megjegyzés.
- A sorok végén: **Részlet** (a tétel javítása), **Számla** (a számla megnyitása), **Könyvelés** (jóváhagyás után), **Törlés**.

Az **Összesen** kártyán a **Még felosztásra vár** a fel nem osztott maradék; ez rendezetlen tételként megmarad, később felosztható. Ha piros **Túl van felosztva** látszik, a számlákra többet osztott fel, mint a mozgás összege — ilyenkor a jóváhagyás nem engedélyezett.

> **Kompenzáció**
> Az alábontásban a tételek iránya eltérhet a fejétől — így egy mozgáson belül vevő és szállító számlát is összevezethet.

6. Pénztári áfás tétel

Számla nélküli, áfás pénztári kiadáshoz vagy bevételhez (például egy blokkos vásárláshoz) válassza az *Áfás tétel* gazdasági eseményt. Az áfás tételeket nem kell számlaként iktatni, és így is bekerülnek az áfabevallásba.



Pénztári áfás tétel. A mozgás összege az áfás tételek bruttó összegéből adódik.

1. Az áfás tételek táblázat **+** gombjával vegyen fel tételt — a program előtte menti a mozgást.

2. Adja meg az **ÁFA típus**t, a főkönyvi számot (**Fők.szám**), szükség esetén a költséghelyet, a munkaszámot és a dimenziókat, a nettó és az áfa összeget, a hivatkozott számlaszámot (blokk sorszámát) és egy rövid szöveget.
3. Mentés után a mozgás összege a tételek bruttó összegére áll.

7. Jóváhagyás, feloldás, törlés

A Jóváhagyás menti és könyveli a mozgást; számla kiegyenlítésénél ekkor kerül a számlára a kiegyenlítés. Alábontásnál a teljes bizonylatot hagyja jóvá.

- Pénztárnál a program ellenőrzi, hogy a pénztár egyenlege nem megy-e mínuszba (ha a cégnél ez tiltva van).
- Pénztári mozgásnál — ha a cégnél be van állítva — a jóváhagyás után a pénztárbizonylat magától kinyomtatódik.
- A jóváhagyott mozgás zárolt: nem módosítható, nem törölhető, tételt sem lehet hozzáadni vagy törölni.

A Feloldás (megerősítés után) visszavonja a jóváhagyást és a könyvelést; számla kiegyenlítésénél a számla ismét nyitott lesz. A javítás után hagyja jóvá újra.

A Törlés csak jóváhagyatlan mozgásnál él, és az alábontást, az áfás tételeket is törli. **Pénztári mozgás** csak akkor törölhető, ha a cégnél ez engedélyezett — különben a hibás pénztári tételt ellentétes irányú mozgással kell rendezni.

8. Nyomtatás és további lehetőségek

Pénztárbizonylat

Pénztári mozgásnál a Nyomtat gomb a bevételi/kiadási pénztárbizonylatot nyomtatja: adja meg a példányszámot, hogy képernyőre vagy nyomtatóra kéri, és a formátumot (PDF vagy HTML; a HTML mindig képernyőre megy). Képernyőre a bizonylat a programon belüli nyomtatási képen nyílik meg. Egy A4-es lapra két példány kerül egymás alá, vágójellel; a példányok bizonylatonként egymás után jönnek. Áfás tételnél a bizonylat a tételeket mutatja (nettó, áfa, bruttó), egyébként a kiegyenlített számlákat; a **(R)** jel részkiegyenlítést vagy rendezésre szoruló tételt jelöl.

Kivonat beolvasása

Bankszámlánál a Kivonat gombbal a bank kivonatát fájlból olvashatja be: a program a kivonat tételeiből mozgásokat hoz létre, a partnert a bankszámlaszámából, a számlát a közleményből keresi meg, és ahol lehet, alá is bontja. Jelenleg az **MBH (MKB) bank** pontosvesszővel tagolt (CSV) kivonat-exportját ismeri — más bankszámlánál a gomb nem aktív.

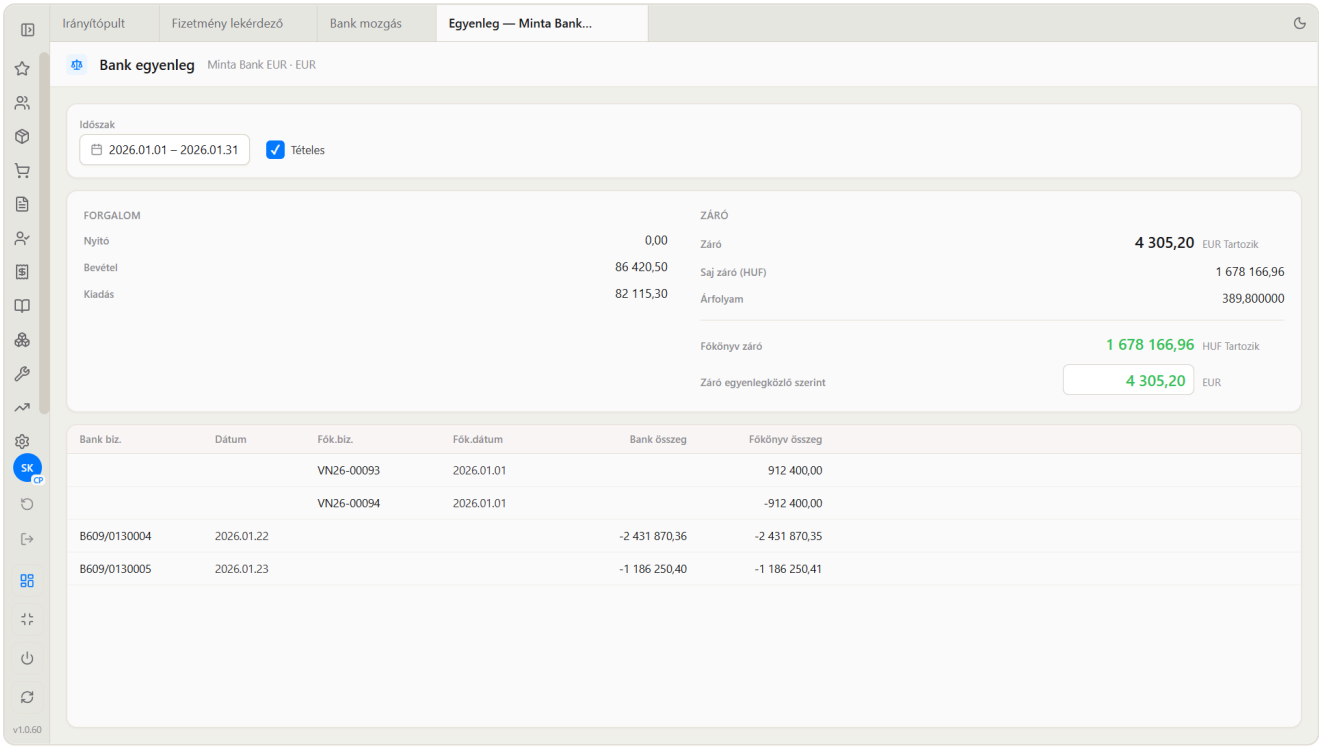
Az aznapi mozgások újratöltődnek
Ha a kivonat egyetlen napról szól, a program előbb **törli a bankszámla azon napi mozgásait** (a jóváhagyottakat is feloldja), és a kivonat tételeit tölti be a helyükre. Ezért a gomb előbb rákérdez. A betöltött mozgásokat a Fizetmény lekérdezőben találja.

Devizás bankszámla: átlagár és FIFO

Átlagáras vagy FIFO módon vezetett devizás bankszámlánál/pénztárnál a képernyő alján megjelenik a **FIFO párok** kártya. A **Mutat** kapcsolóval nyitható ki: itt látszanak a mozgáshoz párosított ellenoldali mozgások (bizonylatszám, dátum, összeg, árfolyam, párosított összeg; dupla kattintással megnyithatók). Az Újra gomb (megerősítés után) ettől a mozgástól kezdve újraszámolja az átlagárakat — például egy visszamenőleges javítás után.

9. Egyenleg és nap végi egyeztetés

A fejléc Egyenleg gombja új fülön megnyitja a bankszámla vagy a pénztár egyenlegét (**Bank egyenleg**, illetve **Pénztár egyenleg**) **a mozgás napjára**. Itt egy pillantással látja a nap nyitó és záró egyenlegét, és azt, hogy ez egyezik-e a főkönyvvel és a bank kivonatával.



Devizás bankszámla egyenlege egy hónapra. A záró egyenleg egyezik a főkönyvvel és a bank kivonatával (zöld). A *Tételes* pipával alul azok a bizonylatok látszanak, ahol a bank és a főkönyv összege eltér.

Időszak

A képernyő a mozgás napjával nyílik (az időszak eleje és vége is ez a nap), de az **Időszak** mezőben bármilyen időszakra átállíthatja — például egy egész hónapra. Minden érték azonnal újraszámolódik; a képernyőn rögzíteni nem kell (egyetlen kivétel az egyenlegközlő, lásd lent).

A megjelenő értékek

ÉRTÉK	JELENTÉSE
Nyitó	Az időszak első napját megelőző nap záró egyenlege.
Bevétel, Kiadás	Az időszak bevételeinek és kiadásainak összege a bankszámla/pénztár devizanemében. A gyűjtő utalás alábontása nem számít kétszer.

ÉRTÉK	JELENTÉSE
Záró	Az időszak utolsó napjának záró egyenlege a bankszámla/pénztár devizanemében. Mellette, hogy tartozik (pozitív) vagy követel (negatív) egyenleg-e. Nyitó + Bevétel − Kiadás = Záró.
Saj záró, Árfolyam	Csak devizás bankszámlánál/pénztárnál: a záró egyenleg forintban (saját devizában), és a kettő hányadosa — a számlán lévő deviza átlagárfolyama.
Főkönyv záró	A bankszámla/pénztár főkönyvi számlájának egyenlege ugyanarra a napra, forintban. **Zöld**, ha egyezik a záróval (devizásnál a saját záróval), **piros**, ha eltér — ilyenkor a könyvelés és a bankszámla/pénztár nincs összhangban.
Záró egyenlegközlő szerint	Csak bankszámlánál: a bank kivonata (egyenlegközlője) szerinti záró egyenleg. Ezt Ön írja be, lásd lent. **Zöld**, ha egyezik a záróval, **piros**, ha eltér.

A bank egyenlegközlőjének beírása

Írja be a **Záró egyenlegközlő szerint** mezőbe a bank kivonatán szereplő záró egyenleget a bankszámla devizanemében. A program a mezőből kilépve elmenti, mégpedig **az időszak utolsó napjára** — ezért beírás előtt állítsa az időszak végét a kivonat napjára. Ha a szám zöldre vált, a bank és a program egyenlege egyezik.

Tételes egyeztetés

Ha a főkönyv záró piros, kapcsolja be a **Tételes** pipát: alul megjelennek azok a tételek, ahol a bankszámla/pénztár és a főkönyv eltér. Két fajtájuk van:

- **Banki mozgás eltérő könyveléssel** — kitöltött *Bank biz.* és *Dátum*: a mozgás összege (*Bank összeg*) nem egyezik a könyvelt összeggel (*Főkönyv összeg*). Ha a főkönyv összeg üres, a mozgás még nincs könyvelve (nincs jóváhagyva). Egy-két filléres eltérés jellemzően devizás kerekítés.
- **Főkönyvi tétel banki mozgás nélkül** — kitöltött *Fők.biz.* és *Fők.dátum*: a bankszámla/pénztár főkönyvi számlájára nem a Bank / pénztár rögzítésből könyveltek (például nyitó könyvelés vagy vegyes napló).

Az összegek forintban vannak; a bevétel/tartozik pozitív, a kiadás/követel negatív. Ha nincs eltérés, a táblázat helyén ezt írja ki a program.

Nap végi egyeztetés lépésről lépésre

Nyisson meg egy mozgást az adott napról, és kattintson az `Egyenleg` gombra. Bankszámlánál írja be a kivonat záró egyenlegét. Ha a záró, a főkönyv és a kivonat is zöld, a nap rendben van; ha valamelyik piros, a *Tételes* pipával keresse meg az eltérő tételt.

Hosszú időszaknál türelem

A tételes egyeztetés minden mozgást és könyvelést végignéz, ezért hosszabb időszakra (például egy évre) néhány másodpercig is eltarthat.

10. Gyakori üzenetek, és mit tegyen

ÜZENET	MIT JELENT, MIT TEGYEN
Ez nap már lezárt!	A bankszámla/pénztár erre a napra már le van zárva — válasszon későbbi dátumot, vagy kérje a zárás feloldását.

ÜZENET	MIT JELENT, MIT TEGYEN
Ehhez a bankszámlához/pénztárhoz nincs jogosultságod.	Kérjen jogosultságot a rendszergazdától (Munkatárs karbantartó, bankok).
Könyvelt bizonylat nem javítható!	A mozgás jóvá van hagyva — előbb oldja fel (Feloldás).
Már könyvelt tétel, előbb oldja fel!	Jóváhagyott mozgást vagy tételt nem lehet törölni — előbb oldja fel.
Pénztári fizetés nem törölhető!	A cégnél a pénztári mozgások törlése tiltott — rendezze ellentétes irányú mozgással.
Többet nem oszthatsz fel…	Az alábontott számlák összege több, mint a mozgás összege — csökkentse a tételeket, vagy növelje a mozgás összegét.
Pénztár záró egyenleg nem mehet…	A kiadás után a pénztár egyenlege negatív lenne — ellenőrizze az összeget és a napi bevételeket.
Csak jóváhagyatlan tétel esetén…	Az Összes gomb jóváhagyott mozgásnál nem használható — előbb oldja fel.
Kivonat betöltés hiba: …	A fájl nem olvasható, vagy nem az MBH (MKB) kivonat formátuma — ellenőrizze a fájlt.
A kezdő dátum nem lehet nagyobb a záró dátumnál.	Az Egyenleg képernyő időszakában a kezdő nap a záró nap után van — javítsa az időszakot.
A záró egyenleg nem szám.	Az egyenlegközlő mezőbe számot írjon (például *12 345,67*).
Az egyenleg nem számolható: meghaladja a 10 milliárdot…	A bankszámla/pénztár göngyölt egyenlege túl nagy az egyenlegszámolónak (jellemzően technikai számlánál). Jelezze a rendszergazdának.

Segítség

Ha elakad, a mezők tippjei (az egeret a mező fölé állítva) sokat segítenek. További kérdésekkel keresse az X-Profit ügyfélszolgálatát: `x-profit.hu`.