

# MIKOR MEGBÍZHATÓ ÉS VALÓS AZ ÉVES BESZÁMOLÓ?

Homor József

kamarai tag könyvvizsgáló

adószakértő

A gazdálkodó működéséről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről az üzleti év könyveinek zárását követően, Számv. tv. -ben meghatározott könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót köteles - magyar nyelven – készíteni, amely *beszámolónak megbízható és valós összképet kell adnia a gazdálkodó vagyonáról, annak összetételéről (eszközeiről és forrásairól), pénzügyi helyzetéről és tevékenysége eredményéről.*

A Számv. tv. -ben előírtakon túlmenő, *további információkat kell a kiegészítő mellékletben megadni*, amennyiben e törvény előírásainak alkalmazása, a számviteli alapelvek érvényesítése nem elegendő a megbízható és valós összképnek a mérlegben, az eredménykimutatásban történő bemutatásához.

[Számv. tv. 4. § (1)-(3) bek]

## MEGBÍZHATÓ ÉS VALÓS ÖSSZKÉP

A beszámoló elkészítésekor és a könyvvezetés során a Számv. tv. 15-16. § -ban meghatározott alapelveket kell érvényesíteni.

A beszámoló elkészítésekor és a könyvvezetés során abból kell kiindulni, hogy a gazdálkodó a belátható jövőben (*a mérleg fordulónapját követő 12 hónapban*) fenn tudja tartani működését, folytatni tudja tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése (*a vállalkozás folytatásának elve*).

[Számv. tv. 15. § (1) bek.]

## A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁNAK ELVE

2021-ben a COVID-19 járvány és az ukrán-orosz konfliktus miatt kialakult rendkívüli gazdasági helyzet sok vállalkozás *tevékenységét befolyásolta, korlátozta, így időszakonként a vállalalkozási tevékenység részleges vagy teljes leállítása is bekövetkezhetett.*

(Pl.: termelő-, kereskedelmi- és szolgáltató tevékenység stb.)

A *vállalkozási tevékenység* olyan mértékű *beszűkülése* is bekövetkezhetett 2021-ben, hogy akár a **vállalkozás folytatásának elve is megkérdőjelezésre kerülhet**


(lásd vendéglátóipar).

## COVID-19 ÉS AZ UKRÁN-OROSZ KONFLIKTUS MIATT KIALAKULT RENDKÍVÜLI GAZDASÁGI HELYZET HATÁSAI

2022.05.10.

Homor@

# COVID-19 ÉS AZ UKRÁN- OROSZ KONFLIKTUS MIATT KIALAKULT RENDKÍVÜLI GAZDASÁGI HELYZET HATÁSAI



## A tevékenység beszűkülésével – a megbízható és a valós összképet bemutató beszámoló érdekében – indokolt lehet:

- a vállalkozási tevékenységhez használt meghatározó tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenésének (használati idejének, maradványértékének) a módosítása,
- terven felüli értékcsökkenés elszámolása,
- dönteni abban, hogy a 2021-ben indított új tevékenységekhez (pl. e-kereskedelem bevezetése) kapcsolódóan felmerült költségek aktiválásra kerülnek-e alapítás-átszervezési költségként vagy sem, (a 2021-es eredmény elbírja-e vagy sem ezeket a jelentős költségeket)
- a likviditási helyzet javítása érdekében a hitel- és kamatfizetések felfüggesztése,
- a befektetések, a követelések értékelési szempontjainak megváltoztatása,
- a céltartalék-képzés felülvizsgálata,
- a mérlegkészítés időpontjának a megváltoztatása.

## A TEVÉKENYSÉG BESZŰKÜLÉSE MIATT TEENDŐ LÉPÉSEK 6

## 1.) Várható-e, illetve bekövetkezett-e jelentős mértékű elmaradások az árbevételekben?

akár a pandémiával összefüggésben, illetve amennyiben a társaság nagymértékben kitett a szankciókkal sújtott piacra irányuló értékesítése miatt,

## 2. ) Várható-e átmeneti vagy végleges csökkenések, illetve leállások a termelésben (a szolgáltatásnyújtásban)?

- ellátási láncokban mutatkozó fennakadások (alapanyag, energia stb.)
- kapacitás- és létszám leépítések, átszervezések,
- üzem- vagy üzlet bezárások miatt.

A 2021. ÉVI BESZÁMOLÓK ÖSSZEÁLLÍTÁSA SORÁN A  
RENDKÍVÜLI GAZDASÁGI HELYZETBEN KÜLÖNÖS  
FIGYELMET ÉRDEMLŐ BESZÁMOLÁSI KÉRDÉSEK

### 3.) Vannak-e az előzőekkel összefüggésben a szerződéses kötelezettségek teljesítésében bekövetkező nehézségek?

- késedelmes vagy nem teljesítési kötbérek,
- szerződés-módosítások, szerződés megszüntetések,
- elállás miatti bánatpénz, kártérítési kötelezettségek,
- vis major helyzet lehetséges jövőbeni pénzügyi hatásai, stb.

### 4.) Vannak-e fizetési nehézségek a jelentős vevőknél, jelentős növekedtek-e a határidőn túli kintlevőségek?

akár a pandémiával összefüggésben, ha maga a vevő szankcióval érintett piacon működik, illetve amennyiben a társaság nagymértékben kitétt a szankciókkal sújtott piacra irányuló értékesítés miatt

A 2021. ÉVI BESZÁMOLÓK ÖSSZEÁLLÍTÁSA SORÁN  
A RENDKÍVÜLI GAZDASÁGI HELYZETBEN KÜLÖNÖS  
FIGYELMET ÉRDEMLŐ BESZÁMOLÁSI KÉRDÉSEK



- 5.) Vannak-e likviditási problémák, a likviditás-menedzselésben rejlő rendkívüli kockázatok, a szükséges mértékű finanszírozási források hiánya vagy drágulása?
- 6.) Vannak-e jelentős munkaerő elbocsátás, illetve más esetekben az elérhető munkaerő hiánya, és annak jelentkező-e kedvezőtlen hatásai az üzletmenetre?
- 7.) Jelentősen változott-e a hitelszerződésekben foglalt feltételek (hitel kovenánsok) teljesíthetősége, illetve ezek nem teljesítésének következményei?
- 8.) Jelentősen változott-e a mérlegtételek pénzügyi beszámolási célú értékelése, a szükséges-e az értékvesztések megképzése?  
(pl.: készletek, leltár, követelések, befektetések, értékpapírok)

A 2021. ÉVI BESZÁMOLÓK ÖSSZEÁLLÍTÁSA SORÁN  
A RENDKÍVÜLI GAZDASÁGI HELYZETBEN KÜLÖNÖS  
FIGYELMET ÉRDEMLŐ BESZÁMOLÁSI KÉRDÉSEK

9.) A mérleg fordulónapját követően bekövetkezett-e csődhelyzet vagy annak várható-e annak bekövetkezése?

10.) Változott-e jelentősen a jövőre vonatkozó üzleti terv megalapozottsága, megbízhatósága? A már elkészített üzleti tervet szükséges-e módosítani?

11.) Rendelkezik-e a vállalkozás háborús övezetben lévő leányvállalattal, ha igen

- jut-e érdemi információkhoz ezek aktuális állapotáról és helyzetéről,
- vállalkozás elveszítette-e a kontrollt a háborús övezetben lévő leányvállalata vagy eszközei fölött,
- érintett-e a vállalkozás a harci helyzet miatt lerombolt vagy leégett épületek, és az azokban tárolt üzleti és könyvelési dokumentumok, egyéb adathordozók és azok adatállományai megsemmisülésében.

A 2021. ÉVI BESZÁMOLÓK ÖSSZEÁLLÍTÁSA SORÁN  
A RENDKÍVÜLI GAZDASÁGI HELYZETBEN KÜLÖNÖS  
FIGYELMET ÉRDEMLŐ BESZÁMOLÁSI KÉRDÉSEK

2022.05.10.

Homoró

## 12.) Veszélybe került-e a vállalkozás folytatására való képesség, illetve az ezzel kapcsolatos lényeges bizonytalanság áll-e fenn?

A 2021. ÉVI BESZÁMOLÓK ÖSSZEÁLLÍTÁSA SORÁN  
A RENDKÍVÜLI GAZDASÁGI HELYZETBEN KÜLÖNÖS  
FIGYELMET ÉRDEMLŐ BESZÁMOLÁSI KÉRDÉSEK

2022.05.10.

Homoró

A tevékenység beszűkülésével – a megbízható és a valós összképet bemutató beszámoló érdekében – **indokolt lehet az eddigi számvitel-politika módosítása,**

**DE**

➤ *a 2021-es üzleti év kiegészítő mellékletében minden esetben be kell mutatni a számviteli politika módosítás hatását a beszámoló adataira,*

➤ *a 2020-as és a 2021-es üzlet év beszámoló össze nem hasonlítható adatait.*

(világjárvány következménye lehet az is, hogy a 2020-as és a 2021-es üzlet év beszámoló adatai nem összehasonlíthatóak)

➤ *amennyiben nem érvényesül a vállalkozás folytatásának elve, annak hatásait.*

# A TEVÉKENYSÉG BESZŰKÜLÉSE MIATT TEENDŐ LÉPÉSEK<sup>12</sup>

## Ha az évenként elszámolásra kerülő értékcsökkenés megállapításakor (megtervezésekor)

- figyelembe vett körülményekben
  - az adott eszköz használatának időtartamában,
  - az adott eszköz értékében és
  - a várható maradványértékben

*lényeges változás következett be, akkor a terv szerint elszámolásra kerülő értékcsökkenés megváltoztatható, de a változás eredményre gyakorolt számszerűsített hatását a kiegészítő mellékletben be kell mutatni.*

[Számv. tv. 53. § (5) bek.]

# TERV SZERINTI ÉRTÉKCSÖKKENÉS MEGVÁLTOZTATÁSA, TERVEN FELÜLI ÉRTÉKCSÖKKENÉS ELSZÁMOLÁSA

13

## A pandémia egyik következménye, hogy

- a vállalkozások a tárgyi eszközeiket forráshiány miatt nem tudják ütemterv szerint lecserélni,
- így az eredeti üzembehelyezéskor megállapított várható használati idő elteltével a tárgyi eszközöket tovább kell használniuk.

## A tárgyi eszköz üzembehelyezésekor meghatározták

- a várható használati időt,
- ez alapján a használati idő végén várható maradványértéket,
- ezek figyelembevételével került a terv szerinti értékcsökkenés megállapításra és elszámolásra. A megállapított használati idő végén a tárgyi eszköz nettó értéke – fő szabály szerint – az üzembehelyezéskor megállapított maradványértékkel egyezik meg,
- nem szabad terv szerinti értékcsökkenést elszámolni a maradványértéket elért tárgyi eszköznél.

[Számv. tv. 53. § (6) bek.]

# TERV SZERINTI ÉRTÉKCSÖKKENÉS MEGVÁLTOZTATÁSA, TERVEN FELÜLI ÉRTÉKCSÖKKENÉS ELSZÁMOLÁSA

14

**Amennyiben az üzembehelyezéskor megállapított használati idő eltelik és az eszközt tovább használják, akkor**

- a tárgyi eszköz üzembehelyezéskor figyelembe vett körülményeiben változás következik be,
- megváltozik a használati ideje,
- a használati idő változása miatt megváltozik (megváltozhat) a várható maradványértéke,
- így a tárgyi eszköz terv szerinti értékcsökkenésének az elszámolása – az *ezekre tekintettel meghozott vállalkozói döntések alapján – tovább folytatható.*

[Számv. tv. 53. § (5) bek.]

**TERV SZERINTI ÉRTÉKCSÖKKENÉS MEGVÁLTOZTATÁSA,  
TERVEN FELÜLI ÉRTÉKCSÖKKENÉS ELSZÁMOLÁSA**

**Ha a használati idő lejártá után a vállalkozás nem számolna el terv szerinti értékcsökkenést a tárgyi eszközre, mert az elérte a maradványértéket, akkor**

- a használati idő lejárata követő évtől minden mérlegfordulónapon újra és újra felmerülne annak lehetősége, hogy a tárgyi eszköz piaci értéke (pl. várható eladási ára) alacsonyabb annak könyv szerinti nettó értékénél,
- a tárgyi eszköz után terven felüli értékcsökkenést kellene elszámolni, [Számv. tv. 53. § (1) bek. a) pont]
- azonban azzal, hogy tovább használják a tárgyi eszközt a terv szerinti értékcsökkenés elszámolása tovább folytatódhat,
- a piaci érték változása nem jelenik meg terven felüli értékcsökkenésként,
- a költségek között is meg tud jelenni a tárgyi eszköz használata után terv szerinti értékcsökkenés.

**TERV SZERINTI ÉRTÉKCSÖKKENÉS MEGVÁLTOZTATÁSA,  
TERVEN FELÜLI ÉRTÉKCSÖKKENÉS ELSZÁMOLÁSA**

16



**Ha a termelés (a használat) leállításával a használat körülményeiben változás következik be, akkor**

- a terv szerinti értékcsökkenés megváltoztatható,
- alacsonyabb terv szerinti értékcsökkenés számolható el.

**Ha átmenetileg nem használják a tárgyi eszközt**

- megváltozik/megváltozhat a használati ideje (tovább használható),
- megváltozik (megváltozhat) a maradványértéke is,
- ebből következően a terv szerint értékcsökkenése is megváltozhat.

**TERV SZERINTI ÉRTÉKCSÖKKENÉS MEGVÁLTOZTATÁSA,  
TERVEN FELÜLI ÉRTÉKCSÖKKENÉS ELSZÁMOLÁSA**

17

## Az átmeneti leállás során is, a tárgyi eszköz fizikailag, erkölcsileg avul(hat)

- mely avulást a terv szerinti értékcsökkenés elszámolásával ki kell fejezni, ha a vállalkozó az időarányos terv szerinti értékcsökkenés módszerét alkalmazza,
- a terv szerinti értékcsökkenés mértékét nem lehet nullában meghatározni akkor,
- állásidőre elszámolt terv szerinti értékcsökkenését az előállított termék, nyújtott szolgáltatás közvetlen önköltségébe nem lehet figyelembe venni.

(azok a termék előállításával, szolgáltatás nyújtásával közvetlenül össze nem függő költségeknek minősülnek, így azokat vállalati általános költségként kell elszámolni)

# TERV SZERINTI ÉRTÉKCSÖKKENÉS MEGVÁLTOZTATÁSA, TERVEN FELÜLI ÉRTÉKCSÖKKENÉS ELSZÁMOLÁSA

18

**A vállalkozási tevékenység szűkülésével( a vállalkozási tevékenység megváltoztatásával) előfordulhat, hogy**

- az adott tevékenység során használt tárgyi eszközök részben vagy egészen feleslegessé válnak.

**Ha az eszköz használata, rendeltetése a besorolást követően megváltozik, mert az eszköz a tevékenységet, a működést tartósan már nem szolgálja, akkor**

- az eszköz besorolását meg kell változtatni,
- a befektetett (tárgyi) eszközt át kell sorolni a készletek (anyag, áru) közé.

**TERV SZERINTI ÉRTÉKCSÖKKENÉS MEGVÁLTOZTATÁSA,  
TERVEN FELÜLI ÉRTÉKCSÖKKENÉS ELSZÁMOLÁSA**

**19**

**Ha a tárgyi eszköz használati célja megváltozik, a tartós használati cél már nem áll fenn, úgy azt**

- legfeljebb az adott üzleti évben lehet a tárgyi eszközök között kimutatni,
- legkésőbb a mérlegkészítéskor a mérlegfordulónapra vonatkozóan kötelező azt a forgóeszközök közé átsorolni (természetesen átsorolásig a terv szerinti értékcsökkenést el kell számolni.)

**Amennyiben az adott tevékenység során használt tárgyi eszközök részben vagy egészen feleslegessé válnak**

- indokolt lehet terven felüli értékcsökkenés elszámolása is,
  - a piaci érték általában az adott tárgyi eszköz hulladék-, illetve haszonanyag-értéke, illetve a várható eladási ára,
  - készletre vétel után, amennyiben a tárgyi eszköz könyv szerinti értéke nem nulla, a különbözet összegében először terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni.

[Számv. tv. 23. § (5) bek.]

**TERV SZERINTI ÉRTÉKCSÖKKENÉS MEGVÁLTOZTATÁSA,  
TERVEN FELÜLI ÉRTÉKCSÖKKENÉS ELSZÁMOLÁSA**

**20**

**A tárgyévi eredmény meghatározása során a céltartalék képzésével kell figyelembe venni**

- az előre látható kockázatokat és a feltételezhetően bekövetkező veszteséget,
- akkor is, ha ezek az információk az üzleti év mérlegfordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között váltak ismertté,

**A céltartalék képzési kötelezettség független az adott év eredményétől,**

- így a céltartalékot akkor is meg kell képezni, ha az adott üzleti év eredménye veszteséges.
- a céltartalék képzése egyéb ráfordításként kerül elszámolásra.

[Számv. tv. 41. § ]

## CÉLTARTALÉK KÉPZÉSE VÁRHATÓ KÖTELEZETTSÉGEKRE 21

## A céltartalékot

- a képzés jogcíme szerinti esemény bekövetkezésekor (a veszteség elszámolásakor, felmerülésekor), illetve
- a képzési jogcím megszűnésekor kell feloldani,
- nyitás után jellemzően a céltartalék nem kerül automatikusan feloldásra,
- a céltartalék feloldása, megszüntetése az egyéb bevételek között kerül elszámolásra.

[Számv. tv. 41. § ]

## **Kötelező céltartalékot képezni,**

- amely szerződések alapján a vállalkozásnál a veszteség biztosan bekövetkezik,
- amely szerződések hátrányos jogkövetkezmények nélkül nem mondhatók fel,

## **Egy megkötött szerződés később veszteségessé válhat**

- a bérköltségek emelkedése miatt,
- időközben bekövetkezett jelentős alapanyag, közüzemi díjak drágulása stb. miatt.

HÁTRÁNYOS SZERZŐDÉSEKBŐL SZÁRMAZÓ JÖVŐBENI  
VESZTESÉGEKRE KÉPZENDŐ CÉLTARTALÉK

2022.05.10

Homor@

## A céltartalék képzési kötelezettség kiterjesztésre került a szerződés elszámolási egységére is:

- ha a szerződés elszámolási egységének összes szerződéses költsége várhatóan meghaladja a szerződés elszámolási egységének teljes szerződéses árbevételét, akkor
    - a különbözet összegében fennálló várható veszteséget (vagy a szerződés felmondásának, nem-teljesítésének költségét, ha ez kisebb, mint a szerződés teljesítéséből várható veszteség) azonnal el kell számolni az eredményben,
    - a várható veszteség azon részét kell céltartalékként kimutatni, amely a mérlegfordulónapot követő teljesítéseken fog várhatóan felmerülni
- (mivel a mérlegfordulónapi teljesítési foknak megfelelő arányos várható veszteség a szerződés elszámolási egységére már elszámolásra kerül az eredményben a teljesítési foknak megfelelő árbevétel és az et meghaladó, kapcsolódó költségek, ráfordítások különbözeteként).

# HÁTRÁNYOS SZERZŐDÉSEKBŐL SZÁRMAZÓ JÖVŐBENI VESZTESÉGEKRE KÉPZENDŐ CÉLTARTALÉK



## A végkielégítésre akkor kell céltartalékot képezni, amikor

- következő év(ek)re a dolgozói elbocsátásokra, leépítésekre vonatkozó konkrét döntés megszületett,
- hogy az erre vonatkozó döntés megszületett-e azt mérlegkészítés időpontjáig kell figyelembe venni.
- amennyiben a mérlegkészítés időpontja után született ilyen döntés – és az jelentős összegű –, akkor indokolt lehet a mérlegkészítés időpontjának a megváltoztatása

*Ezt azonban a kiegészítő mellékletben, mint a számviteli politika módosítását be kell mutatni.*

- céltartalék képzése a már elbocsátott dolgozók végkielégítésére is történhet,
- a végkielégítés költségként a munkaviszony megszűnésekor számolható el.

# VÉGKIELÉGÍTÉSEKRE KÉPZENDŐ CÉLTARTALÉK

### **Példa:**

ELBOCSÁT Kft. a dolgozónak 2021. december 1 -jével felmondtak két hónap felmondási idővel.

### **Megoldás:**

A dolgozónak a munkaviszonya 2022. január 31-én szűnik meg.

A Munka Törvénykönyve előírása szerint azonban a dolgozónak az utolsó munkába töltött napon ki kell fizetni bérét és egyéb járandóságait.

Ha 2021. decemberben számfejtették a kéthavi munkabért és a végkielégítést, akkor ezek költségként 2021. decemberében megjelennek.

## DE

- a munkaviszony 2022. január hóban is fennáll, ezért a 2022. januári bér a 2022-es üzleti évet terheli, és 2022. január 31-én számolható el a végkielégítés is költségként,
- ezért ezeket a költségeket 2022 -re időbelileg el kell határolni,
- a dolgozó elbocsátása azonban 2021 -ben történt, ezért 2021-re a végkielégítés összegében kötelező céltartalékot képezni,
- a 2022. január havi munkabér azonban folyamatos működési költségnek minősül, ezért arra a 2021-es üzleti év zárásakor céltartalék nem képezhető,
- a céltartalék 2022-ben történő feloldása fogja a 2022-ben költségként elszámolt végkielégítést ellentételezni.

[Számv. tv. 41. § (3) bek ]

# VÉGKIELÉGÍTÉSEKRE KÉPZENDŐ CÉLTARTALÉK

27

*Az összemérés elve alapján a 2021-es üzleti évet terhelő kamatot – az eddigi gyakorlatnak megfelelően – el kell számolni kamatráfordításként, az a 2021-es üzleti évet terheli, függetlenül annak pénzügyi teljesítésétől.*

*A fizetési haladéktól függetlenül amennyiben a kamat a korábban megkötött hitel- vagy kölcsönszerződés alapján*

- *ha az a 2021-ben esedékessé vált mérlegfordulónapig akkor azt a kamatráfordításokkal szemben egyéb rövid lejáratú kötelezettségként ki kell mutatni,*
- *ha a szerződés szerint nem vált esedékessé mérlegfordulónapig a 2021-évet terhelő kamat, akkor azt kamatráfordításként a passzív időbeli elhatárolásokkal szemben kell elszámolni.*

[Számv. tv. 15. §-ának (7) bek.; 85. § (2) bek.; 44. § (1) bekezdés b) pont; 43. § (1) bek.]

## A 2021. évi devizaárfolyama jellemző mozgásai:

- 2021. évközben nagy árfolyammozgások voltak,
- 2021. üzleti év mérlegfordulónapi devizaárfolyamai magasabbak lettek a 2020. év mérlegfordulónapi árfolyamoktól
- attól függően, hogy a devizás ügylet mikor került be a könyvekbe az átértékelés egyenlege lehet árfolyamveszteség és árfolyamnyereség is.

# DEVIZÁS TÉTELEK MÉRLEGFORDULÓNAPI ÁTÉRTÉKELÉSE

## **Az átértékelés a következő devizaeszközökre vonatkozik:**

- pénzeszközök (valutapénztár, devizabetét-számla),
- külföldi pénznemben fennálló követelések,
- külföldi pénznemre szóló részesedések és értékpapírok,
- külföldi pénznemben adott előlegek,
- külföldi pénznemben meghatározott követelésjellegű aktív időbeli elhatárolások (devizában járó kamat).

# DEVIZÁS TÉTELEK MÉRLEGFORDULÓNAPI ÁTÉRTÉKELÉSE

30

**Részesedés (üzletrész, részvény, egyéb társasági részesedés) akkor minősül devizás eszköznek, ha**

- a tulajdonolt társaság jegyzett tőkéje devizában meghatározott,
- a részesedés minősítését nem befolyásolja az, hogy a részesedés vételárát milyen pénznemben fizették meg,
- a részesedés devizanemét a tulajdonolt társaság jegyzett tőkéjének devizaneme határozza meg.

## DEVIZÁS TÉTELEK MÉRLEGFORDULÓNAPI ÁTÉRTÉKELÉSE

31

## **Értékpapírok minősítésénél abból kell kiindulni, hogy**

- az értékpapír névértéke milyen pénznemben meghatározott,
- az értékpapír minősítését szintén nem az határozza meg, hogy a vételárat milyen pénznemben fizették meg
- az értékpapír kibocsátásból adódó kötelezettségeket is így kell minősíteni.

# DEVIZÁS TÉTELEK MÉRLEGFORDULÓNAPI ÁTÉRTÉKELÉSE

32



## **Értékvesztés elszámolása devizás eszközöknél:**

- részesedésnél,
- értékpapírnál,
- követelésnél,
- követelésjellegű aktív időbeli elhatárolásnál kell elszámolni.

## **Ezen devizás eszközök, akkor az értékvesztésüket is devizában kell meghatározni:**

- az értékvesztés forintértékét a devizaeszköz árfolyamán kell meghatározni,
- ez után kell az év végi átértékelést végrehajtani,
- természetesen az értékvesztés is devizás tételnek minősül, így az értékvesztést is a mérlegfordulónapi árfolyamra át kell értékelni.

## Az átértékelés összevont különbözetét kell előjelének megfelelően

- ha egyenlegében árfolyamnyereség, akkor a pénzügyi műveletek egyéb bevételeként
- ha egyenlegében árfolyamveszteség, akkor a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaként elszámolni.

A devizás tételeket mérlegfordulónapi árfolyamon kell átértékelni, *a számviteli törvény nem ad lehetőséget a mérlegkészítés időpontjáig realizált árfolyamkülönbözetek figyelembevételére.*

# DEVIZÁS TÉTELEK MÉRLEGFORDULÓNAPI ÁTÉRTÉKELÉSE

**Ha az év végi átértékelés egyenlege árfolyamveszteség, akkor az év végi átértékelési árfolyamveszteség *elhatárolása beruházási hitelnél, pénzügyi lízingtartozásnál, forgóeszközhitelnél lehetséges saját döntés alapján*, ha az**

- árfolyamnyereséggel nem ellentételezett és
- devizakészlettel nem fedezett.

Az árfolyamveszteség elhatárolását akkor is be lehet vezetni, ha megelőző években az év végi átértékelési árfolyamveszteséget nem határolták el.

***Elhatárolás esetén kötelező a céltartalék képzése.***

[Számv. tv. 41. § (4) bek.]

## DEVIZÁS TÉTELEK MÉRLEGFORDULÓNAPI ÁTÉRTÉKELÉSE

35

### **Céltartalék képzés arányszáma beruházási hitelnél, pénzügyi lízingnél:**

- beruházás aktivásától eltelt időtartam / hitel teljes futamidő (vagy a tárgyi eszköz élettartama, ha az rövidebb a hitel futamidejénél).

### **Forgóeszközhitelnél a céltartalék képzés arányszáma:**

- hitelfelvételtől eltelt időtartam/hitel teljes futamidő.

**A lekötött tartalék képzése eredménytartalékból szintén kötelező** az elhatárolt veszteség és a képzett céltartalék különbsége összegében.

[Számv. tv. 38. §-a (3) bek. d) pont]

# DEVIZÁS TÉTELEK MÉRLEGFORDULÓNAPI ÁTÉRTÉKELÉSE

36

**Ha megelőző üzleti években a vállalkozás élt az árfolyamveszteség időbeli elhatárolásával, ezért**

- ezen devizahitel- és pénzügyi lízingtartozás év végi átértékelési veszteségéből – az árfolyamnyereséggel nem ellentételezett és devizakészlettel – nem fedezett részét mérlegfordulónapon kötelező elhatárolniuk,
- mivel korábbi években döntöttek az árfolyamveszteség elhatárolása mellett, így 2021-ben ezen kötelezettségeknél nincs választási lehetőségük, az elhatárolást követően pedig újra kell számolni a céltartalékot és a lekötött tartalékot.

## DEVIZÁS TÉTELEK MÉRLEGFORDULÓNAPI ÁTÉRTÉKELÉSE

37

## Az aktív időbeli elhatárolások között halasztott ráfordításként elszámolható

- a devizaszámlán meglévő devizakészlettel nem fedezett, külföldi pénzürtékre szóló - beruházáshoz (a beruházással megvalósuló tárgyi eszközhez), vagyoni értékű joghoz,
- a forgóeszközhöz kapcsolódó - hiteltartozások, devizakötvény-kibocsátásból származó - beruházáshoz (a beruházással megvalósuló tárgyi eszközhez), vagyoni értékű joghoz kapcsolódó - tartozások esetén a tárgyévben, a mérlegfordulónapi értékelésből keletkezett és a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai között elszámolt - árfolyamnyereséggel nem ellentételezett -

Árfolyamveszteség teljes összege a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításainak a csökkentésével (nem realizált árfolyamveszteség).

[Számv. tv. 33. §-a (2) bek.]

# DEVIZÁS TÉTELEK MÉRLEGFORDULÓNAPI ÁTÉRTÉKELÉSE

**Az elhatárolható összeg meghatározása során egyrészt figyelembe kell venni, hogy**

- a hitel akkor fedezett devizakészlettel, ha a hitelszerződés előírása, vagy saját döntés alapján a hitel fedezeteként az annak megfelelő deviza elkülönített (zárolt) devizaszámlán folyamatosan rendelkezésre áll,
- A folyószámlán lévő deviza – mivel az minden megkötés nélkül bármire felhasználható – nem tekinthető ilyennek,
- a hitel átértékelési árfolyamvesztesége árfolyamnyereséggel nem lehet ellentételezett.

## DEVIZÁS TÉTELEK MÉRLEGFORDULÓNAPI ÁTÉRTÉKELÉSE

39

**Az átértékelés a következő devizakötelezettségekre vonatkozik:**

- külföldi pénznemben fennálló kötelezettségek,
- külföldi pénznemben kibocsátott értékpapírok,
- külföldi pénznemben kapott előlegek,
- külföldi pénznemben meghatározott tartozásjellegű passzív időbeli elhatárolások (devizában fizetendő kamat).

# DEVIZÁS TÉTELEK MÉRLEGFORDULÓNAPI ÁTÉRTÉKELÉSE

40



# KAPOTT TÁMOGATÁSOK ELSZÁMOLÁSA



**A 2021. iparűzési adó megállapításakor sok vállalkozás érvényesíteni szeretné az adókedvezményt:**

- a figyelembe vett kedvezmény átmeneti támogatásnak minősül,
- az átmeneti támogatást le kell-e könyvelni,
- ha igen melyik időszakra és a támogatás tartalmát az egyéb bevételek között ki kell-e mutatni, vagy
- a nettó fizetendő összeget kell egyéb ráfordításként elszámolni?

## Az iparűzési adókedvezmény számviteli elszámolási szempontból

- hasonlóan viselkedik a társasági adókedvezményekhez,
- a 2021-es üzleti évre vonatkozóan az egyéb ráfordításokban már a támogatás tartalommal csökkentett összeget – azaz a ténylegesen fizetendő összeget – kell lekönyvelni, [Számv. tv. 38. §-a (3) bek. d) pont]
- következésképpen kapott támogatásként az egyéb bevételek között nem kerülhet elszámolásra semmi sem.

A 2021. évi beszámolóban fő szabály szerint mérlegfordulónapig be kell folyniuk ahhoz, hogy szerepeljenek, függetlenül attól, hogy azok bevételként vagy tőketartalékként kerülnek elszámolásra.

*Tőketartalékba csak és kizárólag jogszabályi előírás alapján kerülhet fejlesztési támogatás elszámolásra,*

- jellemzően jogszabályi előírás alapján mezőgazdasági fejlesztési támogatások kerülnek elszámolásra az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alap társfinanszírozásában megvalósuló egyes támogatások számviteli nyilvántartásával kapcsolatos szabályokról szóló 55/2019. (XII. 10.) AM rendelet előírása alapján.

## A számviteli törvény 2021-es évközi változás:

- 2021 -ben dönthet úgy, a vállalkozás, hogy ha a mérlegfordulónapig nem folyt be a támogatás, vagy az előleggel való elszámolás nem történt meg,
- a várható támogatási összeget a vállalkozás aktív időbeli elhatárolásként – az egyéb bevételekkel szemben – kimutatja,
- amennyiben a vállalkozás bizonyítani tudja, hogy teljesíteni fogja a támogatáshoz kapcsolódó feltételeket és valószínű, hogy a támogatást meg fogja kapni  
(a várható támogatás bevételként történő elszámolását akkor érdemes mérlegelni, ha a tárgyi eszköz üzembehelyezése a 2021 -es üzleti évben megtörtént és így a terv szerinti értékcsökkenés elszámolása megkezdődött)
- tőketartalékba kerülő támogatásokra azonban ez a szabály nem alkalmazható.

# FEJLESZTÉSRE KAPOTT TÁMOGATÁSOK

## A normatív támogatásokat

- jogszabály alapján mérlegkészítés időpontjáig igényelt 2021-re egyéb bevételként el kell elszámolni, ha azok tárgyévre, vagy a tárgyévet megelőző üzleti évekre vonatkoznak,
- ha azonban a költség a tárgyévben, vagy az azt megelőző években még nem merült fel, akkor a támogatást időbelileg el kell határolni (feloldása a költség, ráfordítás felmerülésekor),
- amennyiben a jogszabály alapján igényelt támogatás normatív, de ország kerethez kötött, azaz a jogszabály az igényelt támogatás tekintetében – az igénylőktől függően – „leosztást” tartalmaz, akkor mérlegkészítés időpontjáig az illetékes szervezet, hatóság határozatának kell meglennie ahhoz, hogy a támogatás bevételként 2021-re elszámolásra kerüljön.

## Pályázat keretében kapott támogatások esetén

- a mérlegkészítés időpontjáig befolyt támogatásokat lehet 2021-re egyéb bevételként elszámolni,
- ha mérlegkészítés időpontjáig a támogatást nyújtó szervezettel az elszámolás megtörtént, az elszámolás alapján járó támogatást is 2021-re egyéb bevételként ki kell mutatni.

Ezek a támogatások általában utófinanszírozásúak, ezért a költség hamarabb felmerül, mint ahogy a támogatás befolyik.

Amennyiben a 2021-ben a támogatást bevételként nem lehet elszámolni, a tárgyévben felmerült költséget viszont nem lehet elhatárolni azért, mert a támogatást a tárgyévben nem lehetett elszámolni.

**Ha a támogatás mérlegkészítés időpontja után, de még a beszámoló elfogadása előtt folyik be (vagy az elszámolás megtörténik), akkor**

- lehetőség van arra is, hogy a vállalkozás számviteli politikát módosítson és a mérlegkészítés időpontját kitolja azért, hogy a támogatást bevételként el tudja számolni,
- a számviteli politika módosításáról viszont a kiegészítő mellékletben tájékoztatást kell adni.



Amennyiben a jogszabály alapján igényelt, de „leosztásos” támogatásoknál mérlegkészítés időpontjáig az illetékes szervezet, hatóság határozata nem áll rendelkezésre vagy a pályázatos támogatásoknál

- mérlegkészítés időpontjáig nem történt meg az elszámolás, amelyek alapján a bevételt el lehetne számolni,
- illetve a támogatási előleggel való elszámolás sem történt meg, akkor a
- vállalkozás aktív időbeli elhatárolásként – az egyéb bevételekkel szemben – kimutathatja a jogszabályi előíráson, szerződésen, megállapodáson alapuló támogatások várható, még el nem számolt összegét,
  - amennyiben a vállalkozás bizonyítani tudja, hogy teljesíteni fogja a támogatáshoz kapcsolódó feltételeket és valószínű, hogy a támogatást meg fogja kapni.

## KÖLTSÉG-RÁFORDÍTÁSRA KAPOTT TÁMOGATÁSOK

## **Az aktív időbeli elhatárolást**

- a kapott támogatás elszámolásakor, illetve
- a támogatás folyósításának megghiúsulásakor kell szintén megszüntetni.

**Amennyiben a várható támogatásként 2021-re elszámolt összeg nem egyezik meg a 2022-ben ténylegesen megkapott összeggel, akkor**

- nem kell önrevíziót végrehajtani 2021-es üzleti évre, ahol a várható támogatás bevételként elszámolásra került,
- a tényleges támogatás elszámolásának üzleti éve – azaz 2022. – eredményét fogja majd módosítani a különbözet.

# KÖLTSÉG-RÁFORDÍTÁSRA KAPOTT TÁMOGATÁSOK

50

## GINOP 2020-2021 támogatási rendszerében kapott támogatások elszámolása:

- amennyiben a támogatói okirat rendelkezésre áll, ez alapján sok vállalkozás előleget kapott 2021-es év folyamán,
- a támogatás visszatérítendő támogatásnak minősül, amely bizonyos eredményességi célok (mérőföldkövek) elérése esetén részben vagy egészében átalakítható vissza nem térítendő támogatássá (a következő 2-4 évben),
- a projekt költségvetése sok esetben tartalmaz költségeket is (bérköltség, anyagjellegű ráfordítás, stb.) és tárgyi eszközbeszerzést is.

### Kérdés

- amíg nincs határozat a vissza nem térítendő támogatássá történő átminősítésről, addig
  - kötelezettségként könyveljék-e a kapott előleget és így a tárgyévben felmerült bért, anyagjellegű költségeket stb. bevétel nem fogja ellentételezni, ezért azok az adott év eredményét csökkentik,
  - vagy amikor az előleget átminősítik vissza nem térítendővé, akkor számolhatók-e bevételként az előlegek, a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó támogatási rész esetén innen kezdhető-e el az értékcsökkenéssel arányos feloldás.

**2021. évben támogatási előlegként folyósított összeget – függetlenül attól, hogy**

- azt részben fejlesztésre,
  - részben költség-ráfordításra kapta a társaság,
- a rövid lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni.

A kapott támogatási előleget mérlegkészítés időpontjáig *csak akkor lehet egyéb bevételként elszámolni, ha az előleggel az elszámolás a mérlegkészítés időpontjáig megtörténik* (ekkor válik véglegessé a támogatási előleg).

*Ha nem történik meg a támogatási előleggel történő elszámolás mérlegkészítés időpontjáig*, akkor azt továbbra is a rövid lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni.

Ezeknél a GINOP támogatásoknál az egyes mérföldkövek elérésénél lesz vissza nem fizetendő a támogatás, így fő szabályként akkor lehet a rövid lejáratú kötelezettséget bevételként elszámolni.

## A költségek (a ráfordítások) ellentételezésére

- visszafizetési kötelezettség nélkül
- belföldi vagy külföldi gazdálkodótól,
- természetes személytől,
- államközi szerződés vagy egyéb szerződés alapján külföldi szervezettől

kapott támogatás, juttatás összegét *az egyéb bevételek között kell elszámolni*, ha *az a tárgyévhez vagy a tárgyévet megelőző üzleti év(ek)hez kapcsolódik és azt a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg rendezték.*

A költségek (a ráfordítások) ellentételezésére kapott támogatás *egyéb bevételként történő elszámolásának nem feltétele a mérlegkészítés időpontjáig történő pénzügyi rendezés, ha a támogatási szerződés alapján a mérlegkészítés időpontjáig a támogatással való elszámolás megtörtént.*

[Számv. tv. 77. §-a (2) bek. d) pont]

**Ettől függetlenül a költség-ráfordításra járó támogatást az egyéb bevételekkel szemben - aktív időbeli elhatárolásként ki lehet mutatni**

- amennyiben a társaság bizonyítani tudja, hogy teljesíteni fogja a támogatáshoz kapcsolódó feltételeket és valószínű, hogy a támogatást meg fogja kapni.

Az aktív időbeli elhatárolást ebben az esetben akkor kell feloldani, amikor megtörténik a támogatási előleggel való elszámolás.

[Számv. tv. 33. § (7) bek. ]

**A fejlesztésre kapott támogatásokat is befolyáskor lehet elszámolni** [Számv. tv. 77. § (4) bek. d) pont]

**DE**

**A számviteli törvény 2021-es évközi változása alapján:**

- a fejlesztési támogatásoknál is lehetővé teszi a dokumentáltan várható támogatási bevételek aktív időbeli elhatárolását, hasonlóan a működési célú támogatások elszámolásához (a számviteli törvény új előírását a 2021. üzleti évre is lehet alkalmazni.)

**A várható támogatási összeget akkor indokolt elszámolni,** ha a tárgyi eszköz üzembehelyezése (aktiválása) a tárgyévben (például 2021-ben) megtörténik, így a terv szerinti értékcsökkenés elszámolása megkezdődött, de a megkapott előleggel a mérlegkészítés időpontjáig nem történik meg az elszámolás.

A kapott támogatási előleget – függetlenül attól, hogy azt fejlesztésre vagy költségre adják – *kötelezettséggként kell kimutatni mindaddig, míg el nem számolnak az előleggel, azaz az elszámolásnak mérlegkészítés időpontjáig kell megtörténnie ahhoz, hogy a 2021. évi beszámolóban a kapott előlegek bevételként megjelenhessenek.*

## KAPOTT TÁMOGATÁSI ELŐLEGEK

2022.05.10.

Homor@



# EGYÉB HATÁSOK

The background is a blue gradient, transitioning from a lighter blue at the top to a darker blue at the bottom. On the right side, there are several thin, white, parallel diagonal lines that extend from the top right towards the bottom left, creating a sense of movement or speed.

A 2021-es üzleti évtől kezdődően több gazdasági esemény eredményét nettó módon kell elszámolni:

- az eredeti követelést engedményezőnél (eladónál) az átruházott (engedményezett) - forgóeszközök között kimutatott – követelésekre,
- az értékesített immateriális jószágokra, tárgyi eszközökre.

### Hogyan kell értelmezni

- ügyletenként
- vagy éves szinten (pl. mezőgazdaságban rendszeres a tenyészállat, mint tárgyi eszköz értékesítése)

A *nettósított elszámolás ügyletekre vonatkozik*, azaz külön-külön az egyedi értékesítések nyereségét vagy veszteségét kell kimutatni.

## ÚJ NETTÓ MÓDON ELSZÁMOLANDÓ GAZDASÁGI ESEMÉNYEK

58

**A veszélyhelyzettel összefüggő átmeneti szabályokról törvény jogi személyekre vonatkozó előírásai és a korábbi kormányrendeleti rendelkezések is lehetővé tették, hogy**

- Kft és Zrt. esetén a számviteli beszámolót az ügyvezetés fogadja el azzal, hogy a veszélyhelyzet megszűnését követően a beszámolót a taggyűlés, a közgyűlés elé kell terjeszteni,
- az ügyvezetés által elfogadott beszámolót úgy kell tekinteni, mintha azt a legfőbb szerv fogadta volna el, ezért azt kellett nyilvánosságra hozni, közzétenni,
- előfordulhat, hogy a taggyűlés, a közgyűlés nem az ügyvezetés által elfogadott beszámolót fogadja el.

## A SZÁMVITELI BESZÁMOLÓ ISMÉTELT KÖZZÉTÉTELÉT ÉRINTŐ VÁLTOZÁSOK

2022.05.10.

Homor@

## **Ha a taggyűlés, a közgyűlés eltérő adatokkal fogadja el a beszámolót,**

- annak a közhiteles nyilvántartásokban is meg kell jelennie,
- az ügyvezetés által korábban elfogadott és közzétett beszámolót a cég kérelmére a Céginformációs Szolgálat passzív státuszba helyezi,
- a taggyűlés, közgyűlés által elfogadott végleges beszámolót tegye közzé,
- a Céginformációs Szolgálat az ismételt közzététel lehetőségét a beszámoló benyújtását követő egy éven belül, és kizárólag egy alkalommal biztosítja,
- a beszámolót passzív státuszba helyezi, feltünteti az utólagos közzététel napját és a változás tényét is,
- a passzív státuszú beszámoló a Céginformációs Szolgálat honlapján továbbra is megismerhető marad.

## **A SZÁMVITELI BESZÁMOLÓ ISMÉTELT KÖZZÉTÉTELÉT ÉRINTŐ VÁLTOZÁSOK**

A számviteli törvény minden kettős könyvvitelt vezető vállalkozó számára kötelezően előírja a könyvvizsgálatot, **DE értékhatártól függően felmentést ad a kötelezettség alól.**

**Nem kötelező a könyvvizsgálat, ha**

- a vállalkozás nettó árbevétele a megelőző két üzleti év átlagában nem haladta meg a 300 millió forintot, és
- a megelőző két évben az átlagosan foglalkoztatottak létszáma nem haladta meg az 50 főt.

**A felmentést nem alkalmazhatják, így könyvvizsgálatra kötelezettek többek között:**

- azok a vállalkozások, amelyek számára a könyvvizsgálatot jogszabály írja elő,
- a takarékszövetkezetek
- a konszolidálásba bevont vállalkozás
- a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepe, kivéve, ha a Sztv.154/A.§ alapján mentesül,
- a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó
- az a vállalkozó, amelyik a Szt. 4. § (4) bekezdése szerint – a megbízható és valós kép érdekében – a kivételes esetben eltér a törvény előírásaitól,

**Köszönöm megtisztelő figyelmüket!**