

**SZÁMVITELI POLITIKA ÉS ÉRTÉKELÉSI SZABÁLYZAT**

**Magyar Lízing és Finanszírozó Társaságok Szövetsége  
1051 Budapest, József nádor tér 5-6.**

**SZÁMVITELI POLITIKA  
ÉS ÉRTÉKELÉSI SZABÁLYZAT**

**Érvényben: 2008.09.01-től**

**Utolsó módosítás: 2016/04/30**

## TARTALOM

1.	A GAZDÁLKODÓ BEMUTATÁSA, A TEVÉKENYSÉG RÖVID LEÍRÁSA.....	4
1.1	A gazdálkodó legfontosabb adatai .....	4
1.2	A Szövetség célja, tevékenysége .....	4
2.	A SZÁMVITELI POLITIKA CÉLJA .....	4
3.	A SZÁMVITELI POLITIKÁÉRT VALÓ FELELŐSSÉG MEGHATÁROZÁSA.....	4
4.	A BESZÁMOLÓ VÁLASZTOTT FORMÁJA, A KÖNYVVEZETÉS RENDJE .....	5
4.1	A könyvvezetés módjának definiálása .....	5
4.2	A beszámoló formájának meghatározása .....	5
4.3	A mérleg választott formájának meghatározása, a mérlegsorok további tagolása, összevonása, új mérlegsorok felvétele .....	5
4.4	Költségelszámolás alkalmazásának szempontjai .....	5
4.5	Az eredmény-kimutatás választott formájának meghatározása, az eredmény-kimutatás sorainak további tagolása, összevonása, új sorok felvétele .....	5
5.	A BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ IDŐPONTOK, TEENDŐK, FELELŐSÖK .....	5
5.1	Az üzleti év meghatározása.....	5
5.2	A mérlegkészítés időpontja .....	5
5.3	A beszámoló előterjesztése a jóváhagyásra jogosult testület elé.....	6
5.4	Könyvvizsgálat, letétbe helyezés és közzététel .....	6
5.5	A beszámolóért való felelősség és aláírási jogosultság.....	6
5.6	A számviteli politika keretében elkészítendő szabályzatok .....	6
6.	ELLENŐRZÉS, ÖNELLENŐRZÉS .....	6
6.1	Jelentős összegű hiba meghatározása.....	6
6.2	Nem jelentős összegű hiba meghatározása .....	6
7.	ÉRTÉKELÉSI ELVEK ÉS ELJÁRÁSOK (ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSI SZABÁLYZATA) .	7
7.1	Általános értékelési szabályok .....	7
7.1.1	Beszerzési ár és előállítási költség tartalma .....	7

7.1.2	Alkalmazott árfolyam meghatározása, az árfolyam-különbség elszámolása.....	8
7.1.3	Terv szerinti értékcsökkenés .....	9
7.1.4	Terven felüli értékcsökkenés .....	9
7.2	Eszközök értékelése .....	9
7.2.1	Immateriális javak.....	9
7.2.2	Tárgyi eszközök .....	10
7.2.3	Követelések .....	10
7.2.4	Pénzeszközök .....	10
7.3	Források értékelése.....	11
7.3.1	Céltartalékok .....	11
7.3.2	Kötelezettségek .....	11
8.	KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET TARTALMA ÉS FELÉPÍTÉSE.....	11
9.	BIZONYLATI REND ÉS KÖNYVVITELI ZÁRLAT .....	11
10.	SZÁMLAREND .....	12
10.1	A Szövetség számlarendje.....	12
10.1.1	0.SZÁMLAOSZTÁLY .....	12
10.1.2	1. SZÁMLAOSZTÁLY (BEFEKTETETT ESZKÖZÖK).....	12
10.1.3	3. SZÁMLAOSZTÁLY (Követelések, pénzügyi eszközök és aktív időbeli elhatárolások).....	15
10.1.4	4. SZÁMLAOSZTÁLY .....	17
10.1.5	5. SZÁMLAOSZTÁLY (költségnemek).....	20
10.1.6	8. SZÁMLAOSZTÁLY .....	23
10.1.7	9. SZÁMLAOSZTÁLY .....	25

## **1. A GAZDÁLKODÓ BEMUTATÁSA, A TEVÉKENYSÉG RÖVID LEÍRÁSA**

### **1.1 A gazdálkodó legfontosabb adatai**

A Magyar Lízing és Finanszírozó Társaságok Szövetsége (a továbbiakban: Szövetség) 1991-ben alakult. A szövetség rendes tagja az alapszabály értelmében kizárólag belföldi székhelyű, pénzügyi lízinggel, operatív lízinggel, személyi kölcsönrel, illetve egyéb eszköz, ingatlan és árufinanszírozással foglalkozó gazdasági társaság lehet.

A Szövetség pártoló tagja lehet bármely olyan gazdasági társaság vagy egyesület, amely a Szövetség szakmai célkitűzéseivel azonosulni tud.

### **1.2 A Szövetség célja, tevékenysége**

A Szövetség célul tűzi ki - egymás érdekeinek kölcsönös tiszteletben tartása mellett, a közös érdekek képviselete útján - a szakmai kérdések közös megvitatását, az így kialakult egységes álláspontok, nézetek képviseletét, a lízing- és finanszírozói tevékenység reprezentálását a gazdasági életben, és a tisztességtelen, etikátlan piaci magatartás elleni közös fellépést. Egyben célja a Szövetségnek az oktatás, magas szintű képzés és ismeretterjesztés, valamint társasági és sport rendezvények rendezése a tagjai számára.

A Szövetség célja továbbá a gazdaságpolitika, ezen belül a fiskális, költségvetési és monetáris politika folyamatos figyelemmel kísérése és véleményezése, különös tekintettel azokra a kérdésekre, amelyek a lízing- és finanszírozó társaságok és az egész szakma működési feltételeit befolyásolják, valamint a gazdaságpolitikáról és a jogalkotó munkáról a Szövetségben kialakult vélemények rendszeres megjelenítése és hatékony képviselete.

## **2. A SZÁMVITELI POLITIKA CÉLJA**

A számvitelről szóló 2000.évi C. törvény (továbbiakban: számviteli törvény) elrendeli a kialakított számviteli politika írásba foglalását. Ez tartalmazza - a törvény a 14. § előírásai szerint - a társaság adottságainak megfelelően a törvény végrehajtásának módszereit, eszközeit, illetve döntést azokban a kérdésekben, amelyekben a számviteli törvény választási lehetőséget enged a gazdálkodónak.

A számviteli politika célja, hogy a Szövetségnél olyan számviteli rendszer funkcionáljon, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó éves beszámoló állítható össze és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információs bázisul szolgálhat.

Fentieken túl a Szövetség számviteli politikája a 224 / 2000 (XII. 19.) számú Kormányrendelet Társadalmi Szervezetekre vonatkozó sajátosságok figyelembevételével készült.

## **3. A SZÁMVITELI POLITIKÁÉRT VALÓ FELELŐSSÉG MEGHATÁROZÁSA**

Jelen számviteli politika 2008.09.01-től érvényes. A számviteli politika felülvizsgálata, a gazdálkodó körülményeiben, fejlesztési terveiben vagy más külső körülményekben bekövetkezett változások miatt a számviteli politikában előírtakkal kapcsolatos változtatások elvégzése (elvégeztetése) – a változás hatályba lépését követő 90 napon belül – a főtitkár feladata.

## **4. A BESZÁMOLÓ VÁLASZTOTT FORMÁJA, A KÖNYVVEZETÉS RENDJE**

### **4.1 A könyvvezetés módjának definiálása**

A Szövetség könyvvezetése a kettős könyvvitel rendszerében magyar nyelven, magyar forintban történik. A számlázás a **Mypayflow** nevű számlázó programmal valósul meg. A főkönyvi könyvelést a megbízott külső könyvelő társaság - a Civil Support Nonprofit Kft.- az Infotéka Software Kft. által fejlesztett Infotéka Kontír.Net FB programjával végzi.

### **4.2 A beszámoló formájának meghatározása**

A számviteli törvény előírása továbbá az egyéb szervezetek beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségéről szóló 224/2000 sz. Kormányrendelet (a továbbiakban Rendelet) előírása szerint az üzleti év könyveinek lezárását követően beszámolót kötelesek készíteni. A Szövetség beszámolási kötelezettségének egyszerűsített éves beszámoló formájában tesz eleget.

### **4.3 A mérleg választott formájának meghatározása, a mérlegsorok további tagolása, összevonása, új mérlegsorok felvétele**

A Szövetség a Rendelet által meghatározott egyszerűsített éves beszámoló mérlegét készíti el. Nem él a sorok tovább tagolási lehetőséggel, nem vesz fel a mérlegébe új sorokat.

### **4.4 Költségelszámolás alkalmazásának szempontjai**

Az eredmény-kimutatás elkészítéséhez, a tárgyévi eredmény megállapításához szükséges adatokat a Szövetségnél az 5. és a 8-9. számlaosztályok számlái tartalmazzák. A Szövetség költségeit csak költség-nemenként rögzíti.

### **4.5 Az eredmény-kimutatás választott formájának meghatározása, az eredmény-kimutatás sorainak további tagolása, összevonása, új sorok felvétele**

A Szövetség a Rendelet által meghatározott egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatását készíti el. Nem él a sorok tovább tagolásának lehetőségével, valamint nem vesz fel új sorokat az eredmény-kimutatásba.

## **5. A BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ IDŐPONTOK, TEENDŐK, FELELŐSÖK**

### **5.1 Az üzleti év meghatározása**

A Szövetség esetében az üzleti év a naptári évvel egyező, január 1-től december 31-ig tart.

### **5.2 A mérlegkészítés időpontja**

A mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év január 31.

### **5.3 A beszámoló előterjesztése a jóváhagyásra jogosult testület elé**

A főtitkár előterjesztése alapján a közgyűlés feladata az egyszerűsített éves beszámoló elfogadása legkésőbb a tárgyévet követő május 31-ig.

### **5.4 Könyvvizsgálat, letétbe helyezés és közzététel**

A Szövetségnél könyvvizsgáló működik. A Szövetség könyvvizsgálója:

Szokol és Társa Könyvvizsgáló Kft.  
1046 Budapest, Körösbánya utca 26-28 I. em. 3.

A Szövetség a 224/2000 sz. Kormányrendelet 20.§-ában foglaltak szerint az éves beszámoló közzétételére - kötelezett.

### **5.5 A beszámolóért való felelősség és aláírási jogosultság**

Az egyszerűsített éves beszámoló határidőben történő elkészítéséért felelős személy a főtitkár.

Az egyszerűsített éves beszámoló aláírására (önállóan) jogosult személyek: az elnökség tagjai és a főtitkár

### **5.6 A számviteli politika keretében elkészítendő szabályzatok**

A számviteli törvény előírásai szerint a számviteli politika keretében elkészítendő szabályzatok:

- az eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata, valamint
- a pénzkezelési szabályzat
- eszközök és források értékelési szabályzata

## **6. ELLENŐRZÉS, ÖNELLENŐRZÉS**

### **6.1 Jelentős összegű hiba meghatározása**

A Szövetség a jelentős összegű hiba meghatározásakor a számviteli törvény 3. § (3) bekezdésének 3. pontjában megfogalmazottakat tekinti irányadónak. Ez alapján jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások - eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő - értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja a számviteli politikában meghatározott értékhatárt. Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

### **6.2 Nem jelentős összegű hiba meghatározása**

A Szövetség nem jelentős összegűnek tekinti a hibát, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások – eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő – értékének együttes (előjel független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba 6.1 szerinti értékhatárát.

## **7.ÉRTÉKELÉSI ELVEK ÉS ELJÁRÁSOK (ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSI SZABÁLYZATA)**

Arra vonatkozóan, hogy az egyes eszközök tekintetében a Szövetség milyen értékelési elvet követ, melyek azok a költségek és ráfordítások, amelyek a beszerzési, nyilvántartási ár részét képezik, a részletes szabályozást a számviteli politika részét képező Eszközök és a források értékelési szabályzata tartalmazza.

Értékelés alatt az eszközöknek és a kötelezettségeknek az éves beszámoló mérlegében szerepeltetendő értékének meghatározását értjük. Az eszközök és a kötelezettségek könyvviteli nyilvántartásba vételekor alkalmazott érték meghatározása is e fogalomkörbe tartozik, mivel az év végi értékelésnek ez a kiinduló pontja.

A könnyebb áttekinthetőség indokolja, hogy a számviteli politikában csak azon eszközök és források értékelését szabályozzuk, amelyek a Szövetségnél léteznek (illetve a közeljövőben várhatóan létezni fognak).

### **7.1 Általános értékelési szabályok**

#### **7.1.1 Beszerzési ár és előállítási költség tartalma**

A szövetség az eszközök bekerülési értékének (beszerzési árának) megállapítása során a Számvitelről szóló számviteli törvény 47. §-ban leírtaknak megfelelően jár el.

Beszerzéshez szorosan kapcsolódónak minősül:

- a)* illeték [vagyonszerzés (ajándék, öröklés, adásvétel, csere után járó) illetéke],
- b)* az előzetesen felszámított, de le nem vonható általános forgalmi adó,
- c)* a jogszabályon alapuló hatósági igazgatási, szolgáltatási díj,
- d)* az egyéb hatósági igazgatási, szolgáltatási eljárási díj (környezetvédelmi termékdíj, szakértői díj),
- e)* a vásárolt vételi opció díja [a 61. § (2) bekezdésében foglaltak kivételével].

Beszerzéshez közvetlenül kapcsolódónak minősül:

- a)* az eszköz beszerzéséhez, előállításához közvetlenül kapcsolódóan igénybe vett hitel, kölcsön
- aa)* felvétele előtt fizetett - a hitel, a kölcsön feltételként előírt - bankgarancia díja,

*ab)* szerződésben meghatározott, a hitel igénybevétele miatt fizetett kezelési díj, folyósítási jutalék, a hitel igénybevételéig felszámított rendelkezésre tartási jutalék,

*ac)* szerződés közjegyzői hitelesítésének díja,

*ad)* felvétele után az eszköz üzembe helyezéséig, raktárba történő beszállításáig terjedő időszakra elszámolt (időszakot terhelő) kamat;

*b)* a beruházáshoz közvetlenül kapcsolódó - az eszköz üzembe helyezéséig terjedő időszakra elszámolt (időszakot terhelő) - biztosítási díj; továbbá

*c)*<sup>259</sup> a beruházáshoz, a vagyoni értékű joghoz közvetlenül kapcsolódó - devizaszámlán meglévő devizakészlettel nem fedezett - devizakötelezettségnek az eszköz üzembe helyezéséig terjedő időszakra elszámolt árfolyamkülönbözete, függetlenül attól, hogy az árfolyamnyereség vagy árfolyamvesztés; valamint

*d)* a beruházás tervezés, a beruházás előkészítés, a beruházás lebonyolítás, az új technológia elsajátítás (a betanítás) díjai, közvetlen költségei;

A Szövetségnél a tárgyi eszköz beszerzésről szóló döntés összeghatártól függően a főtitkár, a főtitkár és az elnök, vagy az elnökség feladata.

A főtitkár önállóan 100.000 Ft összeghatárig, 1.000.000 Ft összeghatárig az elnökkel közösen, 1.000.000 Ft érték felett pedig az elnökség jóváhagyásával dönt a tárgyi eszköz beszerzéséről.

A számviteli törvény 47. § (9) bekezdésében megfogalmazottak szerint, ha az üzembe helyezésig nem érkezik meg a számla, vagy a megfelelő bizonylat, akkor a rendelkezésre álló dokumentumok alapján kell az eszköz értékét meghatározni és elszámolni. Az így megállapított és a tényleges beszerzési ár közötti különbséggel akkor kell módosítani az eszköz értékét, ha a különbség összege az adott eszköz értékét jelentősen módosítja. A Szövetség ebben a tekintetben azt a különbséget tekinti jelentősnek, mely az adott eszköz értékét 10%-nál nagyobb értékkel módosítja.

A Szövetség a tárgyi eszközök készletté és a készletek tárgyi eszközök közé történő átminősítése kapcsán a következő kritériumokat fogalmazza meg:

- tárgyi eszközt abban az esetben lehet készletté átminősíteni, ha megállapítható róla, hogy az eszköz a Szövetség tevékenységét, működését tartósan (1 éven túl) nem szolgálja.

- készletet abban az esetben lehet tárgyi eszközzé átminősíteni, ha megállapítható róla, hogy az eszköz a Szövetség tevékenységét, működését tartósan (1 éven túl) szolgálja.

A Szövetség a tevékenysége során terméket nem állít elő, saját termelésű készlettel nem rendelkezik, ezért az előállítási költség értelmezése nem indokolt.

### **7.1.2 Alkalmazott árfolyam meghatározása, az árfolyam-különbség elszámolása**

A külföldi pénzürtékre szóló eszközök, illetve kötelezettségek forintértékének meghatározásakor a valutát, devizát az MNB által meghirdetett hivatalos devizaárfolyamon számítjuk át forintra.

A mérlegben a valutapénztárban lévő valutakészletet, a devizaszámlán lévő devizát, továbbá a külföldi pénzürtékre szóló - az 54-55. § szerint minősített - minden követelést, ideértve a követelés jellegű aktív időbeli elhatárolásokat is, befektetett pénzügyi eszközt, értékpapírt, illetve kötelezettséget, ideértve a kötelezettség jellegű passzív időbeli elhatárolásokat is, az üzleti év mérlegfordulónapjára vonatkozó MNB devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell kimutatni.

### **7.1.3 Terv szerinti értékcsökkenés**

A Szövetség a tárgyi eszközei és immateriális javai után számított terv szerinti értékcsökkenés meghatározásakor alapvetően a bruttó értékből kiinduló lineáris elszámolást alkalmazza; a hasznos élettartam és a maradványérték, ezáltal az alkalmazott leírási kulcs meghatározására - az egyes mérlegsorok esetében külön térünk ki.

A Szövetség megítélése szerint nullának tekinthető a maradványérték, ha annak várható mértéke nem haladja meg az eszköz bruttó értékének 20 %-át, vagy 500 ezer Ft-ot. Nulla lehet a maradványérték, ha annak értéke valószínűsíthetően nem jelentős.

Az amortizáció kezdő időpontjának az aktiválás napját tekintjük. A terv szerinti értékcsökkenést havonta számoljuk el, az adott időszakot követő hónap utolsó napjáig. A Szövetség él a számviteli törvény 80. § (2) bekezdésében megfogalmazott lehetőséggel, mely szerint a kisösszegű (100 E Ft alatti), 80. § (2) bekezdés szerinti egyedi beszerzési, előállítási érték alatti vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatba vételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolható.

### **7.1.4 Terven felüli értékcsökkenés**

A Szövetség terven felüli értékcsökkenés a számviteli törvény 53. § (1) bekezdésében meghatározott esetekben és módon számolható el. A tartósság meghatározásakor a Szövetség a számviteli törvény 53. § (4) bekezdést veszi figyelembe: „(4) A mérlegben kimutatott eredmény meghatározásakor, a mérlegtételek értékelése során figyelembe kell venni - az 52-56. §-ban foglaltak alapján - minden olyan értékcsökkenést, értékvesztést, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti, és amely a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált. Az 53-56. §-ok alkalmazásában tartósnak minősül a könyv szerinti érték és a piaci érték különbözete, ha az múltbeli tények vagy jövőbeni várakozások alapján legalább egy évig fennáll. A különbözet tartósnak minősül - fennállásának időtartamától függetlenül - akkor is, ha az az értékeléskor a rendelkezésre álló információk alapján véglegesnek tekinthető.”

A Szövetség jelentősnek minősíti a könyv szerinti és a piaci érték eltérését, ha annak mértéke az adott eszköz könyv szerinti értékének 25 %-át meghaladja.

A piaci ár változásának nyomon követéséért a főtitkár a felelős.

Az egyedi értékelés és nyilvántartás biztosítása analitikus nyilvántartások vezetésével történik.

## **7.2 Eszközök értékelése**

### **7.2.1 Immateriális javak**

#### **7.2.1.1 Vagyoni értékű jogok**

A Szövetség a vagyoni értékű jogokat 4-7 év alatt, vagy a rendelkezésre álló szerződésben foglalt élettartam alapján írja le.

### 7.2.1.2 Szellemi termékek

Szellemi termékek esetén a Szövetség által alkalmazott leírási kulcs 14,5 - 25 %, a bruttó érték alapján számított lineáris értékcsökkenést alkalmazva.

## 7.2.2 Tárgyi eszközök

### 7.2.2.1 Tárgyi eszközök alkalmazott amortizációs kulcsai

A Szövetség által alkalmazott leírási kulcsokat, és hasznos élettartamot a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Járművek	5	20
Számítástechnikai gépek	2 / 3	33 / 50
Bútorok	7	14,5
Raktári, irodai és egyéb gépek	7	14,5

A legfeljebb kétszázezer forint bekerülési értékű tárgyi eszközök esetében a hasznos élettartam rövidebb ideig is tarthat. (A számvitelről szóló törvény szerint megállapított terv szerinti értékcsökkenés érvényesíthető.)

### 7.2.2.2 Beruházások, felújítások

A Szövetség befejezetlen beruházásként, felújításként mutatja ki a mérleg-fordulónapon rendeltetésszerűen még használatba nem vett, üzembe nem helyezett tárgyi eszközök számviteli törvény 47-48. § szerinti bekerülési értékét.

## 7.2.3 Követelések

A várható veszteségre értékvesztést egyedi adóminősítés alapján számol el a Szövetség. A vevőről szerzett információk és a vevővel folytatott tárgyalások alapján egyedileg minősítjük, hogy az adott vevővel szembeni követelés milyen mértékben vált bizonytalanná, kétéssé. A minősítés során minden lejárt követelést megvizsgálunk.

A Szövetség nem él a számviteli törvény 55. § (2) bekezdésében megfogalmazott lehetőséggel, hogy a vevőnként és adósonként együttesen kisösszegű követeléseknél a követelések nyilvántartási értékének arányában számolja el az értékvesztést.

Amennyiben a korábban elszámolt értékvesztés már nem indokolt, a visszaírás tekintetében is a fenti szabályokat kell irányadónak tekinteni.

Az egyedi értékelés és nyilvántartás biztosítása analitikus nyilvántartások vezetésével történik.

## 7.2.4 Pénzeszközök

A Szövetség a valutakészleteknél, devizakészleteknél bekerülési értéként a 7.1.2 pontban meghatározott beszerzési árfolyamon számított forintértéket veszi alapul. A csökkenések elszámolása átlagárfolyamon történik. A devizás, valutás eszközök év végi értékelése a mérleg fordulónapi, az MNB által meghirdetett hivatalos devizaárfolyamán történik a 7.1.2 pontban leírtak szerint.

A szabad pénzeszközöket a Szövetség a lehetőség szerint azonnal leköti a számlavezető banknál.

## **7.3 Források értékelése**

### **7.3.1 Céltartalékok**

A Szövetség -a számviteli törvényben leírtak szerint- az adózás előtti eredmény terhére céltartalékot képez a szükséges mértékben azokra a múltbeli, illetve a folyamatban lévő ügyletekből, szerződésekből származó, harmadik felekkel szembeni fizetési kötelezettségekre [ideértve különösen a jogszabályban meghatározott garanciális kötelezettséget, a függő kötelezettséget, a biztos (jövőbeni) kötelezettséget, a korengedményes nyugdíj, a végkielégítés miatti fizetési kötelezettséget, a környezetvédelmi kötelezettséget], amelyek a mérlegfordulónapon valószínű vagy bizonyos, hogy fennállnak, de összegük vagy esedékességük időpontja még bizonytalan.

Az összemérés számviteli alapelvének érvényesülése céljából a Szövetség az adózás előtti eredmény terhére céltartalékot képez az olyan várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre, amelyek feltételezhetően vagy bizonyosan felmerülnek, de összegük vagy felmerülésük időpontja a mérlegkészítéskor még bizonytalan és nem sorolhatók a passzív időbeli elhatárolások közé. Ilyen költségek főként a fenntartási, az átszervezési költségek, környezetvédelemmel összefüggő költségek.

A mérlegben szereplő céltartalék a tényleges költségek felmerülésével arányos mértékben, vagy abban az esetben csökkenthető, ha bizonyossá válik, hogy a várt költség felmerülése mégsem következik be.

### **7.3.2 Kötelezettségek**

A kötelezettségek – a számviteli törvény szerint - azok a szállítási, gazdálkodói, szolgáltatási és egyéb szerződésekből eredő, pénzügyi kifejezett elismert tartozások, amelyek a szállító, a vállalkozó, a szolgáltató, a hitelező, a kölcsönző által már teljesített, a Szövetség által elfogadott, elismert szállításhoz, szolgáltatáshoz, pénzügyi társasághoz valamint a kincstári vagyont képező eszközök kezelésbe vételéhez kapcsolódnak.

## **8. KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET TARTALMA ÉS FELÉPÍTÉSE**

A 2011. évi CLXXV. törvény (az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról) szerint kettős könyvvitel esetében a kiegészítő melléklet tartalmazza a beszámoló.

## **9. BIZONYLATI REND ÉS KÖNYVVITELI ZÁRLAT**

A számviteli törvény 165. § (1) bekezdése alapján minden gazdasági műveletről, eseményről, amely az eszközök, illetve az eszközök forrásainak állományát vagy összetételét megváltoztatja, bizonylatot kell kiállítani és azoknak adatait a könyvviteli nyilvántartásban rögzíteni kell.

A pénzkezeléssel kapcsolatos bizonylati rendet a Szövetség Pénzkezelési szabályzata tartalmazza.

A Szövetség a következőkben felsorolt bizonylatokat vontta szigorú számadás alá:

- Kimenő számlák – számítógépes programmal sorszámozva
- Bevételi-kiadási pénztárbizonylatok

A főkönyvi könyvelés, az analitika és a bizonylatok adatainak egyeztetésére és ellenőrzésére, a folyamatos könyvelés teljessé tétele érdekében történő zárlati teendők elvégzésére, főkönyvi kivonat és a tagok felé jelentés készítésére a Szövetségnél évente egyszer, december 31. fordulónappal kerül sor.

A Szövetség a számviteli törvény 169. §-ban meghatározott minimális ideig őrzi meg a bizonylatait, a bizonylatok olvasható formában, visszakereshető módon történő megőrzéséről való gondoskodás a mindenkor főtítkár feladata.

## **10. SZÁMLAREND**

### **10.1 A Szövetség számlarendje**

A számviteli törvény előírásai szerint a számvitel politikába épített számlarendet az alábbiak szerint szabályozom:

#### **10.1.1 0.SZÁMLAOSZTÁLY**

A 0. számlaosztály azokat a nyilvántartási számlákat tartalmazza, amelyeken kimutatott tételek az adott üzleti év tárgyévi eredményét, a mérleg fordulónapi saját tőke összegét közvetlenül nem befolyásolják. A 0. számlaosztályban a mérlegen kívüli tételeket is ki kell mutatni. Ilyenek a függő kötelezettségek, a biztos (jövőbeni) kötelezettségek.

A számlaosztályhoz kapcsolódó analitikák: egyedi nyilvántartások

#### **10.1.2 1. SZÁMLAOSZTÁLY (BEFEKTETETT ESZKÖZÖK)**

A számlaosztály az immateriális javak, tárgyi eszközök és a befektetett pénzügyi eszközök nyilvántartására szolgáló számlákat tartalmazza.

##### **a) Immateriális javak**

Immateriális javakként kell kimutatni azokat a nem anyagi jellegű, forgalomképes eszközöket, amelyek vagyoni értéket képviselnek és tartósan szolgálják a Szövetség tevékenységét. Az aktiválható érték számításához a szerződéseket kell alapul venni, nyilvántartásuk beszerzési áron történik.

Beszerzési ár:

- vételár, felár (-) engedmény
- beszerzéssel kapcsolatos közvetítói költségek
- bizományi díjak
- adók ( a bevétel arányában visszaigényelhető ÁFA kivételével )
- Vámköltségek, vámköltségen felüli vámterhek

- fizetett, ill. fizetendő illetékek
- előzetesen felszámított, de le nem vonható általános forgalmi adó összege
- jogszabályon alapuló egyéb hatósági, eljárási díjak (pl. szakértői díjak)
- közvetlenül igénybevett hitelek kölcsönök
  - felvétele előtt fizetett bankgarancia díja
  - kezelési költség, folyósítási jutalék
  - a szerződés közjegyzői hitelesítésének díja
  - üzembe helyezésig felszámított kamat összege

Abban az esetben, ha a bekerülési értéket alkotó valamely tétel értékét külföldi pénznemben kell kiegyenlíteni ( banktól vásárolt deviza ) akkor a tétel forint értékét a K&H bank deviza vételi és eladási átlagárfolyama alapján kell meghatározni.

Térítés nélkül átvett immateriális javak beszerzési ára az átadónál kimutatott nyilvántartási érték (legfeljebb piaci) érték.

Ezen számlaosztályon belül kell könyvelni az immateriális javakra adott előlegeket is.

Főbb könyvelési összefüggések:

Aktiválás	T 11	K 16
Értékesítés	T 86	K 11 ( bruttó érték)
	T 119	K 86 ( értékcsökkenés)
	T 311	K 96 (nettó eladási ár)
	T 311	K 467 (ÁFA)
Értékcsökkenés elsz	T 57	K 119
Selejtezés	T 86	K 11
	T 119	K 86

A számlaosztályhoz kapcsolódó analitikák: egyedi nyilvántartó kartonok, leltárak

**b) Tárgyi eszközök**

Tárgyi eszközök azok az anyagi eszközök, amelyek legalább egy éven túl szolgálják a Szövetség tevékenységét. A tárgyi eszközök bruttó értékét a sztv- ben előírt értékelési elvek alapján beszerzési áron, kell meghatározni.

Tárgyi eszközök között kell nyilvántartani az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat (bérleti jog )

Beszerzési ár: az immateriális javaknál felsorolt költségek , valamint

- szállítási , szerelési, üzembe helyezési költség
- beruházáshoz kapcsolódó - az üzembe helyezésig felmerült biztosítási díj
- a tárgyi eszköz biztonságos üzemeltetéséhez, rendeltetésszerű használatához szükséges tartozékok, tartalék alkatrészek értéke
- a meglévő tárgyi eszköz bővítésével, rendeltetésének megváltozásával, élettartamának növelésével összefüggő munka, valamint felújítás költsége
- az ingatlanhoz kapcsolódó le nem járt bérleti jog ellenértéke

Főbb összefüggések:

Aktiválás	T12-15	K 16
Értékesítés	T 86	K 12-15 ( bruttó érték)
	T 129-159	K 86 ( értékcsökkenés)
	T 311	K 96 (nettó eladási ár)
	T 311	K 467 (ÁFA)
Értékcsökkenés elsz	T 57	K 129-159
Selejtezés	T 86	K 12-15
	T 129-159	K 86

A számlaosztályhoz kapcsolódó analitikák: egyedi nyilvántartó kartonok, leltárak

**c) Beruházások, felújítások**

Beruházásnak minősül a tárgyi eszközök beszerzése, létesítése, saját vállalkozásban történő előállítás, az üzembe helyezéssel felmerült költség és ráfordítás. A beruházások, felújítások számláit az alábbiak szerint beruházásonként, felújításonként kell bontani.

- Beruházások
- Felújítások

Befejezetlen beruházásra terv szerinti értékcsökkenés nem számolható el.

A számlaosztályhoz kapcsolódó analitikák: leltárak

**d) Immateriális javak és tárgyi eszközök nyilvántartása**

Az eszközökről egyedi nyilvántartást kell vezetni, a nyilvántartásnak tartalmaznia kell :

- a tárgyi eszköz megnevezését, azonosítási (leltározási) számát
- az azonosításhoz szükséges adatokat
- beszerzés időpontját
- használatbavétel időpontját
- beszerzési értékét
- értékcsökkenési leírási kulcsot, a leírás összegét
- felújítások időpontját, bruttó érték növekedését

*Minden tárgyi eszköz üzembe helyezéséről jegyzőkönyvet kell kiállítani.*

Főbb összefüggések:

Szállítói számla alapján beszerzés		
	T 16	K 454 nettó érték
	T 466	K 454 ÁFA
Aktiválás	T12-15	K 16
Értékcsökkenés elsz	T 57	K 129-159
	T 129-159	K 86
Selejtezés	T 86	K 12-15
	T 129-159	K 86
Értékesítés	T 86	K 12-15 ( bruttó érték)
	T 129-159	K 86 ( értékcsökkenés)

T 311	K 96 (nettó eladási ár)
T 311	K 467 (ÁFA)

### 10.1.3 3. SZÁMLAOSZTÁLY (Követelések, pénzügyi eszközök és aktív időbeli elhatárolások)

Ebben a számlaosztályban kell kimutatni a Szövetség különféle követeléseit, pénzeszközeit, valamint az aktív időbeli elhatárolások tételeit. Külföldi követelés esetén az esetleges árfolyamcsökkenés összegével a követelést módosítani kell, feltéve, ha az eszközök és források között lévő devizás tételek árfolyam-változási különbözete jelentős. A külföldi követeléseket elkülönítetten kell kimutatni.

#### a) - Követelések áruszállításból és szolgáltatásból

A számlacsoport a vevőkkel szembeni követelések kimutatására szolgál.

A vevőkkel szembeni követelést a számlázott, a vevő által elismert összegben kell kimutatni.

#### Főbb összefüggések:

Értékesítés készlet, szolgáltatás	T 311	K 91-94 (nettó eladási ár)
	T 311	K 467 ÁFA)
Értékesítés immat. Jav., tárgyi eszk.	T 311	K 96 (nettó eladási ár)
	T 311	K 467 ÁFA)
Ellenérték beérkezése	T 38	K 311
Követelés leértékelése	T 86	K 3119

A számlaosztályhoz kapcsolódó analitikák: folyószámla adatok, egyeztetések, leltárak

#### b) - Adott előlegek

A számlacsoporton belül alkalmazott számlákat követelésként kell megnyitni. Mérlegkészítéskor:

- Beruházásra adott előlegek a tárgyi eszközök között kerül kimutatásra
- A devizaszámláról történő átutalás esetén az előleg forintértékét a deviza , a valuta árfolyama alapján szerinti kell meghatározni
- Készletekre adott előlegek a készletek értékét növelik.

#### Főbb összefüggések:

Előleg fizetése	T 35	K 38
	T 466	K 45 (ÁFA)
Előleg átvezetése számla teljesítéskor	T 454	K 35
Követelés leértékelése	T 86	K 359

A számlaosztályhoz kapcsolódó analitikák: egyedi nyilvántartó kartonok, leltárak

#### c) - Egyéb követelések

E számlacsoport keretében kell elszámolni a vállalkozói, munkavállalói tartozások költségvetésből térítendő adók, igényelt támogatások összegét.

A tagoknak, munkavállalóknak adott kölcsönökről, elszámolásra adott előlegekről analitikus nyilvántartást kell vezetni.

Főbb összefüggések:

Előleg fizetése dolgozónak	T 361	K 38
Előleg levonása bérjegyzék alapján bérfeladáskor	T 471	K 361
Költségvetési támogatás	T 362	K 96 (előírás)
	T 38	K 363 (kiutalás)
Kölcsön folyósítás	T 364	K 38 (Folyósítás)
	T 38	K 364 (törlesztés)
	T 364	K 19 (évi törlesztő részlet átvételése Nyitáskor)

A számlaosztályhoz kapcsolódó analitikák: egyedi nyilvántartó kartonok, leltárak

**d) Pénzeszközök**

A számla csoporton belül a pénztár , a csekkek, az elszámolási betétszámla és kapcsolódó átvezetési számlákat kell megnyitni.

Főbb összefüggések:

Értékpapír vásárlás	T 366-367	K 38
Előleg fizetése dolgozónak	T 361	K 38
Kölcsön folyósítás	T 364	K 38
	T 38	K 364 (törlesztés)
Ellenérték beérkezése	T 38	K 311 (vevőtől)
Szállítói számla kifizetése	T 454	T 38
Pénzforgalom bank és pénztár között	T 38	K 389
	T 389	K 38

A számlaosztályhoz kapcsolódó analitikák: banki kivonatok. Pénztári nyilvántartások, év végi leltárak

**e) Aktív időbeni elhatárolások**

A Sztv. szerint itt kell kimutatni:

- A mérleg fordulónapja előtt keletkezett olyan kiadásokat, amelyek költségként, ráfordításként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el (pl. előfizetési díjak) **(költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása)**
- Az olyan bevételeket, amelyek csak a mérleg fordulónapja után esedékesek, de a mérleggel lezárt időszakra számolhatók el. ( pl. következő időszakban realizálódó , de a tárgyévet érintő bankkamat **(bevételek aktív időbeli elhatárolása)**)

- Ellentételezés nélküli tartozás átvállalás elhatárolt része (**halasztott ráfordítás**)

Főbb összefüggések:

Bevétel elhatárolás	T 39	K 91-96
Elhatárolás megszüntetése	T 91-96	K 39 (következő évi nyitás)
Költség elhatárolás	T 39	K 5

A számlaosztályhoz kapcsolódó analitikák: főkönyvi karton, számlamelléletek

## 10.1.4 4. SZÁMLAOSZTÁLY

Ebben a számlaosztályban könyv szerint kell kimutatni a Szövetség összes saját és idegen forrásait

### a) SAJÁT TŐKE

A Sztv. és a 224/2000 sz. Kormányrendelet szerinti meghatározások alapján:

A saját tőke a Szövetség eszközeinek saját forrását mutatja. A saját tőke olyan tőkerész, amelyet a tulajdonos (alapító) véglegesen a társaság rendelkezésére bocsátott. A saját tőke részeként kell kimutatni a - számviteli törvény által előírt egyes eszközcsoportokra alkalmazható- az értékhelyesbítéssel összegszerűen megegyező értékelési tartalékot is.

Tagolása:

- **induló tőke/jegyzett tőke** - Az induló vagyon.
- **tőkeváltozás / eredmény** - A gazdálkodási tevékenység eredményességétől függő saját tőke változásait mutatja.
- **lekötött tartalék** - Az eredménytartalékból kötelezően lekötött összegeket tartalmazza.
- **értékelési tartalék** - Az eszközök értékhelyesbítése esetén kimutatható saját tőkerész
- **tárgyévi eredmény alaptévékenységből, tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből** – Az tárgyévi eredmény. Meg kell egyeznie az eredmény kimutatásban megállapított - kimutatott - összeggel.

Főbb összefüggések:

Tárgyévi eredmény átvezetése		
	T 419	K 413 (nyereség)
	T 413	K 419 (veszteség)
Tárgyévi eredmény megállapítása		
	T 419	K 493 (év végi eredmény), vagy
	T 493	K 419 (év végi eredmény)

### b) CÉLTARTALÉKOK

A számviteli törvény előírásaiból következően az adózás előtti eredmény terhére céltartalékot kell képezni:

- Várható kötelezettségekre (pl. korengedményes nyugdíj, végkielégítés fedezésére)

- Jövőbeni költségekre (garanciális kötelezettség, kezességvállalás, le nem zárt peres ügyek)
- Egyéb céltartalék (függő kötelezettségek)

Főbb összefüggések:

Képzés	T 86	K42
Visszavezetés	T 42	K 96

Kapcsolódó analitika: céltartalék számítás (képzés és megszüntetés).

### **c) KÖTELEZETTSÉGEK**

- **- Hosszúlejáratú kötelezettségek**

A számlacsoport számláin az 1 éven túli kötelezettségeket kell kimutatni, a számlákhoz kapcsolódóan analitikus nyilvántartást kell vezetni.

Főbb összefüggések:

Hitel folyósítás	T 38	K44
Törlesztés	T 44	K 38
Kamat elszámolás	T 87	K 38

A számlához kapcsolódó analitikák: tételes kimutatás a kötelezettségekről

- **- Rövid lejáratú kötelezettségek**

A számlacsoport számláin az egy évet meg nem haladó tartozásokat kell kimutatni

- Vevőktől kapott előlegek
- Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatás igénybevételéből.
- Rövid lejáratú kölcsönök és hitelek

A hitelek és kölcsönök számlacsoport számláin kell kimutatni a pénzüintézzel és más vállalkozóval szembeni kölcsöntartozásokat

- Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

Ebben a számlacsoportban kell elszámolni

- keresetek, munkabér, egyéb munkavállalói jogviszonyhoz kötött jövedelemjellegű kifizetések
- társadalombiztosítási kötelezettség
- elkülönített alapokkal kapcsolatos befizetési kötelezettségek, valamint
- munkavállalókkal, tagokkal kapcsolatos tartozások.

A jövedelem elszámolási számlához kapcsolódóan személyenkénti nyilvántartást kell vezetni.

Elszámolások állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, Nemzeti Adó- és Vámhivatallal\_ számlacsoporton belül megnyitott számlákon jogszabályokban előírt adóhatósággal, egyéb hatóságokkal szembeni kötelezettségeket, azoknak teljesítését kell kimutatni. A számlákat az adóbevallásnak megfelelő részletezettséggel, adónemenként kell megnyitni.

Az előzetesen felszámított, valamint a továbbszámolt általános forgalmi adó számlákhoz az adótörvény előírásaival összhangban adókulcsenkénti nyilvántartást kell vezetni

Főbb összefüggések:

Hitelnyújtás	T 38		K45
Törlesztés	T 43		K 38
Kamat elszámolás	T 87		K 38
Szállítói számla alapján immateriális javak, tárgyi eszközök beszerzése	T 16		K 454 nettó érték
	(T 466		K 454 ÁFA)
Szállítói számla alapján készletek, szolgáltatások beszerzése	T 5 (8)		K 454 nettó érték
	(T 466		K 454 ÁFA)
Szállítói számla kiegyenlítése	T 454		K 38
Munkabér előírás	T 5		K 471
Munkabérből levont adók, járulékok	T 471		K 462-464
Átutalt munkabér	T 471-476		K 38
Átutalt levonások	T 462-464		K 38
ÁFA átutalás	T 468		K 38
SZJA átutalás	T 462-464	K 38	
TAO átutalás	T 461		K 38
Adók, járulékok átutalása	T 464		K 38

A számlához kapcsolódó analitikák: tételes kimutatás a kötelezettségekről, szállítói folyószámla, kötelezettségről szóló értesítések kimutatása, adó folyószámla kivonatok.

**d) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**

A Sztv. Szerint átmenő passzíva minden olyan tétel mely a

- tárgyévét terheli, de csak a következő évben kerül számlázásra és kifizetésre (**költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása**)
- tárgyévben befolyt olya pénzbevétel, amelyet csak a következő év bevételeként lehet elszámolni (**bevételek passzív időbeli elhatárolása**)
- **Halasztott bevételek**

Főbb összefüggések:

Költség elhatárolás	T 5 (8)		K 48
Elhatárolás megszüntetése	T 48		K 5 (8) (következő évi nyitás)
Bevétel elhatárolás	T 9		K 48

A számlaosztályhoz kapcsolódó analitikák: főkönyvi karton, számlamellékletek

**e) ÉVI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYSZÁMLÁK**

A számlacsoport a mérlegszámlák megnyitásával és lezárásával kapcsolatos technikai számlákat, valamint az év végi zárlat alkalmával a vállalkozó eredményének kimutatására szolgáló számlákat tartalmazza.



Az üzleti évben igénybe vett anyag jellegű és nem agyag jellegű szolgáltatások bekerülési értékét tartalmazza számlázott, fizetett, szerződés szerinti értéke.

Részletezve:

- bérleti díj
- szállítási költségek
- kiküldetési költségek
- jogi, szakértői, számviteli szolgáltatások díjai

Főbb összefüggések:

Szolgáltatás beszerzés	T 52	K 454
	(T 466	K 454 (ÁFA))

#### **c) Egyéb szolgáltatások**

Részletezve:

- bankköltség
- biztosítási díj
- illetékek

Főbb összefüggések:

Szolgáltatás beszerzés	T 53	K 454
	(T 466	K 454 (ÁFA))

#### **d) Bérköltség**

A Szt tv. szerint bérköltségként kell elszámolni a bérek, munkadíjak összegeit, a tárgyévre jóváhagyott, a mérleg fordulónapját követően, de még a mérlegkészítés időpontjáig megállapított prémiumok, jutalmak összegeit. Minden, az érvényes rendelkezés szerint elszámolható bér járandóság, ide értve a tulajdonos tag személyes közreműködéséért kifizetett összeget is. Bérköltségként kell elszámolni a szabadságokra fizetett díjakat, munkáltatót terhelő betegszabadságok bruttó összegeit is.

Főbb összefüggések:

Bérköltség feladás	T 54	K 471
--------------------	------	-------

#### **e) Személyi jellegű egyéb kifizetések**

A személyi jellegű egyéb kifizetések közé tartoznak a természetes személyek részére nem bérköltségként és nem vállalkozási díjként kifizetett, elszámolt összegek, beleértve ezen összegek le nem vonható általános forgalmi adóját, továbbá az ezen összegek után a vállalkozó által fizetendő (fizetett) személyi jövedelemadó összegét is.

Ebben a költségnemben kell elszámolni a magánszemélyek részére nem bérköltségként kifizetett minden összege, amely nem bér és nem vállalkozási díjként lett kifizetve.

Részletezve:

- reprezentáció

- napidíj
- **béren kívüli, egyes meghatározott** juttatások adóterhe
- tiszteletdíjak
- alkalmazottaknak nyújtott támogatások
- magánszemélyeknek fizetett bérleti díj, stb.

Főbb összefüggések:

Személyi jellegű költségek T 55	K 38 (pénztár, bank)
<b>Béren kívüli, egyes meghatározott</b> juttatás adó terhe	
T 55	K 462, 463

**f) Bérjárulékok:**

Bérjárulékok a nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulék, az egészségügyi hozzájárulás, a munkaadói járulék, a szakképzési hozzájárulás, továbbá minden olyan, adók módjára fizetendő összeg, amelyet a személyi jellegű ráfordítások vagy a foglalkoztatottak száma alapján állapítanak meg, függetlenül azok elnevezésétől.

Ide tartoznak:

- nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulék
- Eü. hozzájárulás
- Munkaadói járulék
- Szakképzési hozzájárulás
- Egyéb bérjárulékok, stb.

Főbb összefüggések:

Személyi jellegű költségek T 56	K 38 (pénztár, bank)
<b>Béren kívüli, egyes meghatározott</b> juttatás EHO terhe	
T 56	K 46
Járulékok T 56	K 46

**g) Értékcsökkenési leírás**

Az értékcsökkenési leírást az 1. számlaosztálynál leírtakkal összhangban tárgyév költségeként kell elszámolni.

A terv szerinti értékcsökkenési leírást az ezen szabályzatban meghatározott amortizációs normákkal kell elszámolni.

Főbb összefüggések:

Kisértékű tárgyi eszközök értékcsökkenése	
T 57	K 16
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	
T 57	K 119-159

A kisértékű tárgyi eszköz beszerzési értékhatára 100.000,- Ft

**h) Költségnem átvezetési számla, illetve költségnem ellenszámla**

Év végén (záráskor) minden esetben ezzel a számlával szemben kell átvezetni a költségnemeket a 8. számlaosztály számláira

Főbb összefüggések:

Készletre vétel                      T 81-84                                      K 59

**10.1.6                      8. SZÁMLAOSZTÁLY**

Az eredménykimutatásban egymástól elkülönítve kell kimutatni az alaptevékenységgel, valamint a vállalkozási tevékenységgel összefüggő tételeket. Az eredménykimutatásban az előző évi és a tárgyévi adatokat, valamint a jelentős összegű hibák elkülönített bemutatását az alaptevékenység, vállalkozási tevékenység, összesen bontásban tovább kell részletezni.

**a) Anyagköltség**

Az 5-ös számlaosztályból átvezetett ilyen jellegű költség.

Főbb összefüggések:

Költség átvezetés                      T 811                                      K 59

**b) Igénybe vett szolgáltatások**

Az 5-ös számlaosztályból átvezetett ilyen jellegű költség.

Főbb összefüggések:

Költség átvezetés                      T 812                                      K 59

**c) Egyéb szolgáltatások**

Az 5-ös számlaosztályból átvezetett ilyen jellegű költség.

Főbb összefüggések:

Költség átvezetés                      T 813                                      K 59

**d) Közvetített szolgáltatások értéke:**

Erre a számlára kerül közvetlenül könyvelésre a változatlan állapotban továbbszámlázott szolgáltatások, alvállalkozói teljesítmények beszerzési értéke.

Főbb összefüggések:

Közvetített szolgáltatás szállítói számlák alapján

	T 815	K 454
	T 466	K 454
Leltározott érték készletre vétele	T 2	K 814

**e) Bérkötség**

Az 5-ös számlaosztályból átvezetett ilyen jellegű költség.

Főbb összefüggések:

Költség átvezetés	T 821	K 59
-------------------	-------	------

**f) Személyi jellegű egyéb kifizetések**

Az 5-ös számlaosztályból átvezetett ilyen jellegű költség.

Főbb összefüggések:

Költség átvezetés	T 822	K 59
-------------------	-------	------

**g) Bérjárulékok:**

Az 5-ös számlaosztályból átvezetett ilyen jellegű költség.

Főbb összefüggések:

Költség átvezetés	T 823	K 59
-------------------	-------	------

**h) Értékcsökkenési leírás**

Az 5-ös számlaosztályból átvezetett ilyen jellegű költség.

Főbb összefüggések:

Költség átvezetés	T 83	K 59
-------------------	------	------

**i) Egyéb ráfordítások**

Egyéb ráfordítások az olyan, az értékesítés nettó árbevételéhez közvetlenül vagy közvetetten nem kapcsolódó kifizetések és más veszteség jellegű tételek, amelyek a rendszeres tevékenység (üzletmenet) során merülnek fel, és nem minősülnek pénzügyi műveletek ráfordításainak. A Szövetségénél jellemzően felmerülő egyéb ráfordítások:

- Káresemények során megsemmisült eszközök bekerülési értéke
- Bíróság, kötbér, kártérítés
- Késedelmi kamat
- Költségek ellentételezésére adott támogatás, juttatás
- Helyi adók, illetékek, hozzájárulások
- Utólag adott engedmények
- Céltartalék képzés összege

- Behajthatatlan követelés leírása
- Tárgyi eszköz, immateriális javak értékesítéskor könyv szerinti értéke
- Értékvesztés összege
- Terven felüli értékcsökkenés összege
- Behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelés könyv szerinti értéke
- A térítés nélkül átadott, részesedésnek vagy értékpapírnak nem minősülő eszközök nyilvántartás szerinti értékét, valamint a nyújtott szolgáltatások bekerülési értékét a felszámított, az átvevő által meg nem térített általános forgalmi adóval növelt összegben.
- A visszafizetési kötelezettség nélkül átadott, pénzügyileg rendezett, a c) pont alá nem tartozó támogatás, véglegesen átadott pénzeszközök összegét;
- apportált eszköz könyv szerinti értéke és a megszerzett részesedés közötti veszteségjellegű különbség

Főbb összefüggések:

Helyi adók előírása	T 86	K 469
Céltartalék képzés	T 86	K 42
Immateriális javak értékesítése	T 86	K 11 (bruttó érték)
	T 119	K 86 (értékcsökkenés)
Tárgyi eszköz értékesítése	T 86	K 12-15 (bruttó érték)
	T 129-159	K 86 (értékcsökkenés)
Terven felüli értékcsökkenés	T 86	K 119-159
Követelés leértékelése	T 86	K 349

**j) Pénzügyi műveletek ráfordításai**

A számlatükör szerinti megnevezéssel megnyitott számlákon kamat, kamatjellegű kifizetések, pénzügyi befektetések leírását, valamint a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításait kell kimutatni. A fizetendő kamatot a pénzügyi teljesítéstől függetlenül arra az időszakra kell elszámolni, amihez kapcsolódik.

Részletezve:

- részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek
- fizetett (fizetendő) kamatok és kamatjellegű ráfordítások
- 
- részesedések, értékpapírok, kölcsönök, bankbetétek értékvesztése
- pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai

Főbb összefüggések:

Fizetett kamat	T 87	K 38
----------------	------	------

**10.1.7 9. SZÁMLAOSZTÁLY**

Az eredménykimutatásban egymástól elkülönítve kell kimutatni az alaptevékenységgel, valamint a vállalkozási tevékenységgel összefüggő tételeket. Az eredménykimutatásban az előző évi és a tárgyévi adatokat, valamint a jelentős összegű hibák elkülönített bemutatását az alaptevékenység, vállalkozási tevékenység, összesen bontásban tovább kell részletezni.

A Szövetség összes bevételének kimutatására szolgál.

**a) Értékesítés árbevétele**

A számlacsoportban megnyitott számlákon a belföldi és külföldi megrendelésekre teljesített szolgáltatások számlával egyező, ÁFA nélküli ellenértékét kell elszámolni, külön bontva belföldi és export tevékenységre. Export árbevételén a teljesítéskor érvényes árfolyamon átszámított forintértéket kell érteni.

A mérleg készítés időpontjában csak a vevő által elismert, meg nem kifogásolt ellenérték mutatható ki ellenértékként.

Főbb összefüggések:

Szolgáltatás értékesítés (belföld)	T 311	K 91-92
	T 311	K 467 (áfa)
Szolgáltatás értékesítés (export)	T 311	K 93

**b) Egyéb bevételek**

A kettős könyvvitelt vezető civil szervezetnek, közalapítványnak a bevételeit legalább az értékesítés nettó árbevétele, az aktivált saját teljesítmények értéke, egyéb bevétel és pénzügyi műveletek bevétele bontásban kell bemutatnia. Az egyéb bevételeken belül részletezni kell a tagdíj, az alapítótól kapott befizetések, valamint a kapott támogatások összegét. A 224/2000 sz. Kormányrendelet alapján az egyéb bevételek között elkülönítetten kell kimutatni a tagdíjakat és a támogatásokat.

A beszámolóban a tájékoztató adatok között kell kimutatni a következőket:

Központi költségvetési támogatás

Helyi önkormányzati költségvetési támogatás

Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás

Normatív támogatás

A személyi jövedelemadó meghatározott részének adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján kiutalt összeg

Közszolgáltatási bevétel

A Sztv. 79. §. szerint szerint egyéb bevételek az olyan, az értékesítés nettó árbevételének részét nem képező bevételek, amelyek a rendszeres tevékenység (üzletmenet) során keletkeznek, és nem minősülnek pénzügyi műveletek bevételeinek.

A Szövetségnél jellemzően felmerülő egyéb bevételek:

a) a káreseményekkel kapcsolatosan kapott bevételeket,

b) a behajthatatlannak minősített - és az előző üzleti év(ek)ben hitelezési veszteségként leírt - követelésekre kapott összeget,

c) a képzett céltartalék összegének felhasználását (csökkenését, megszűnését);

d) az immateriális jószág, a tárgyi eszköz közvetlen értékesítéséből, továbbá az immateriális jószág, a tárgyi eszköz 72. § (4) bekezdésének a) és c) pontja szerinti jogcímen történő átadásából származó bevételt az értékesítéskor, az átadáskor;

e) Egyéb bevételként kell elkülönítetten kimutatni az értékvesztések visszaírt összegeit

f) *térítés nélkül átvett eszközök, szolgáltatások*

g) *véglegesen átvett pénzeszköz,*

h) fejlesztési célú támogatás

i) apportált eszköz könyv szerinti értéke és a megszerzett részesedés közötti nyereségjellegű különbözet

Főbb összefüggések:

Céltartalék képzés megszüntetése	T 42	K 96
Immateriális javak értékesítése	T 311	K 96
	T 311	K 467
Tárgyi eszköz értékesítése	T 311	K 96
	T 311	K 467
Értékvesztés visszaírása	T 3	K 96

**Pénzügyi műveletek bevételei**

A számlatükör szerinti megnevezéssel megnyitott számlákon kell kimutatni a pénzeszközök befektetéséből és pénzügyi műveletekből eredően kapott kamatok, osztalékok, részesedések, árfolyamnyereségből eredő bevételek összegeit.

Kapott kamatokat pénzügyi teljesítésüktől függetlenül arra az időszakra kell elszámolni, amely időszakra vonatkoznak.

Részletezve:

- kapott (járó) osztalék és részesedés
- részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek
- befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek
- egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek
- pénzügyi műveletek egyéb bevételei

Főbb összefüggések:

Kapott kamat	T 38	K 97
--------------	------	------

Ezen szabályzat 2008. szeptember 01-től érvényes.

Budapest 2016.04.30

Melléklet: számlatükör

---

főtitkár

**1. sz. melléklet**

**Számlatükör**

**0 Nyilvántartási számlák**

**1 BEFEKTETETT ESZKÖZÖK**

11. Immateriális javak

Immateriális javak értékhelyesbítése

119 Immateriális javak értékcsökkenése

12-15 Tárgyi eszközök

12 Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok

13 Műszaki berendezések, gépek, járművek

14 Egyéb berendezések, felszerelések

127-147 Tárgyi eszközök értékhelyesbítése

129-149 Tárgyi eszközök értékcsökkenése

16 Beruházások, felújítások

**3.KÖVETELÉSEK, PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**

31 Vevők

32 Követelések kapcsolt vállalkozásokkal

33 Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben és  
Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal

34 Váltókövetelések

35 Adott előlegek

36 Egyéb követelések

38 Pénzeszközök

39 Aktív időbeli elhatárolások

**4.FORRÁSOK**

41 Saját tőke

411 Jegyzett/Induló tőke

413 Tőkeváltozás / Eredmény

414 Lekötött tartalék

417 Értékelési tartalék

419 Tárgyévi eredmény

4191 Tárgyévi eredmény alaptervékenységből (közhasznú tevékenységből)

4192 Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből

42 Céltartalék

44-47 Kötelezettségek

44 Hosszú lejáratú kötelezettség

45-47 Rövid lejáratú kötelezettségek

- 48 *Passzív időbeli elhatárolás*
- 49 *Mérleg és eredmény számlák*

## **5 KÖLTSÉGNEMEK**

- 51 *Anyagköltség*
- 52 *Igénybe vett szolgáltatás*
- 53 *Egyéb szolgáltatás*
- 54 *Béreköltség*
- 55 *Személyi jellegű kifizetések*
- 56 *Bérfárulékok*
- 57 *Értékcsökkenési leírás*
- 59 *Költségnem átvezetési számla*

## **- ÉRTÉKESÍTÉS ELSZÁMOLT ÖNKÖLTSÉGE ÉS RÁFORDÍTÁSOK**

- 811 *Anyagköltség*
- 812 *Igénybe vett szolgáltatások*
- 813 *Egyéb szolgáltatások*
- 815 *Közvetített szolgáltatások*
- 821 *Béreköltség*
- 822 *Személyi jellegű kifizetések*
- 823 *Bérfárulékok*
- 86 *Egyéb ráfordítások*
- 87 *Pénzügyi műveletek ráfordításai*

## **9. ÉRTÉKESÍTÉS ÁRBEVÉTELE ÉS BVÉTELEK**

- 91-92 *Belföldi értékesítés árbevétele*
- 93-94 *Export értékesítés árbevétele*
- 96 *Egyéb bevétel*
- 97 *Pénzügyi műveletek bevételei*

**Budapest, 2016. 04.30.**

.....  
Lévai Gábor főtitkár  
Magyar Lízing és -Finanszírozó  
Társaságok Szövetsége

