



Magyar Könyvvizsgálói Kamara

KÖNYVVIZSGÁLÓK LAPJA

A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA HIVATALOS LAPJA

1. évfolyam • 6. szám • 2012. JÚNIUS

Konzultáció

Vizsgasor

Adózási ismeretek

Beszámoló

MKVK Pest megyei Szervezete

Összefoglaló a kamara
szabályzatainak módosításáról

ELŐSZÓ



A tavaly megválasztott küldöttgyűlés az elmúlt hónapban ült össze először, hogy az általuk újonnan megválasztott elnökség eddigi munkáját értékelje, illetve annak előterjesztéseit megvitassa.

Mivel a tavalyi év végén a választási küldöttgyűlés során mind a leköszönő elnökség, mind pedig az összes bizottság beszámolt az elmúlt négy év tevékenységéről, az ilyenkor szokásos beszámolók elmaradtak, ellenben a számviteli beszámoló – annak

megtárgyalása után – elfogadásra került.

A küldöttgyűlés elfogadta továbbá a kamara 2012. évi összesített üzemgazdasági tervét azzal a megkötéssel, hogy az az első félévi adatok alapján legyen felülvizsgálva, valamint az előterjesztésben szereplő normatívák kidolgozására 2012. augusztus 31-ig kerüljön sor.

Jóváhagyták még a kamara 2012–2015 év közötti középtávú programját is, melyről bővebben későbbi lapszámunkban lesz szó.

A küldöttgyűlés módosította az alapszabályt, az etikai szabályzatot, valamint új szakmai kompetencia vizsgaszabályzatot fogadott el. A módosítások, illetve az új szabályozás – az alapszabály 125/d. pontjának 2013. január 1-jével hatályosuló szövege kivételével – 2012. június 1-jével léptek hatályba. A szabályzatokról bővebben jelen lapszám 13. oldalán olvashatnak.

A küldöttek rövid tájékoztatást kaptak arról, hogy középtávú programban foglalt kiemelt feladatok teljesítésére három ad hoc bizottság jött létre.

A szolgáltatási koncepció kidolgozására létrejött ad hoc bizottság elnöke *dr. Sztanó Imre*.

Az uniós irányelvekkel összhangban a közpénzeket felhasználó gazdálkodó szervezetnél a könyvvizsgálat kötelezővé tételét szolgáló törvénymódosító javaslat kidolgozására létrejött ad hoc bizottság elnöke *dr. Szabellédi István*.

A kamarai bevételek növelése és a működési költségek csökkentése lehetőségeinek feltárását célzó koncepció kidolgozására felállított bizottság elnöke *dr. Pál Tibor*.

A bizottságok javaslatai az őszi elnökségi üléseken megtárgyalásra, és a 2012 decemberi küldöttgyűlésen előterjesztésre kerülnek. Kérjük, javaslataikkal segítsék a bizottságok munkáját! Véleményüket, ötleteiket a jasvaslat@mkvk.hu e-mail címre várjuk.

Dr. Lukács János
elnök

TARTALOM

BESZÁMOLÓ

Beszámoló a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Pest Megyei Szervezetének munkájáról **3**

KONZULTÁCIÓ

Konzolidált beszámoló készítési kötelezettség **5**

Devizában fennálló adott kölcsön évek óta felhalmozott kamatának elhatárolása és árfolyam kérdése **6**

KAMARAI KÖZLEMÉNYEK

Javaslat minősítéshez kapcsolódó kreditpontos előadásokra **7**

FELVÉTELI BIZOTTSÁG HÍREI

Tagfelvétel, státuszmodosítások, minősítések **8**

VIZSGASOR

Adózási ismeretek vizsgafeladat **10**

KAMARAI SZABÁLYOZÁS

Összefoglaló a kamara szabályzatainak módosításáról **13**

TANULMÁNY

Az adóváltozások hatása az adómorál tekintetében **14**

HATÁROZATOK

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara 2012. május 12-i küldöttgyűlésének határozatai **15**

XX. Országos Könyvvizsgálói Konferencia Jelentkezési lap **16**

KÖNYVVIZSGÁLÓK LAPJA

Főszerkesztő: *Dr. Lukács János*, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöke | Felelős szerkesztő: *Bősze András*, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara főtktára | Szerkesztőség: Magyar Könyvvizsgálói Kamara 1063 Budapest, Szinyei Merse u. 8. | Kiadja: Saldo Zrt. (1135 Budapest, Mór u. 2–4.), felelős kiadó: *dr. Bokor Pál*, vezérigazgató.
www.mkvk.hu | konyvvizsgaloklapja@mkvk.hu ISSN 2063-2169

BESZÁMOLÓ A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA PEST MEGYEI SZERVEZETÉNEK MUNKÁJÁRÓL

A Pest megyei szervezet a Magyar Könyvvizsgálói Kamara helyi szervezeti közül a második legnagyobb szervezet, mely munkáját, a Budapest II. ker. Varsányi I. u. 31. szám alatt saját irodahelyiségében végzi. Irodánk a város központjában, jól megközelíthető helyen található, így lehetővé teszi az elnökségi ülések helyben történő megtartását, valamint a minőség-ellenőrzések és az ellenőrzésekre történő felkészülés zökkenőmentes lebonyolítását.

A MEGYEI SZERVEZET TAGLÉTSZÁMA

A TAGOK ÉS TÁRSASÁGOK LÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA						
ÉV	2007	2008	2009	2010	2011	2012. 03. 30
Aktív tag (fő)	334	332	321	319	309	307
Szüneteltető tag (fő)	190	187	190	193	197	196
Tagok összesen (fő)	524	519	511	512	506	503
Társaságok (db)	171	176	183	185	190	189
Egyéni cégek (db)	–	–	–	–	112	112

MINŐSÍTÉSSEL RENDELKEZŐ KÖNYVVIZSGÁLÓK

Befektetési vállalkozási	4 fő
Biztosítási	2 fő
Pénztári	13 fő
Pénzügyi intézményi	40 fő
Költségvetési	164 fő

ELNÖKSÉGI ÜLÉSEK

Szervezetünk irányító testülete az elnökség, amely 5 főből áll az elnökkel együtt. Az adminisztratív feladatokat 1 fő alkalmazott ügyintéző munkatárs látja el.

A helyi elnökség évente több alkalommal ülésezik, az aktuális kamarai feladatokhoz, rendezvényekhez, küldöttgyűlésekhez, szakmai anyagok véleményezéséhez igazodva végzi munkáját. Minden esetben kikérjük a küldöttek véleményét az egységes megyei álláspont kialakítása érdekében, továbbá – amennyiben erre lehetőségünk van – valamennyi tagunk részére továbbítjuk a véleményezésre váró anyagokat.

Az elnökségi üléseken megtárgyalt napi-rendi pontok:

▶ Az elnök és az elnökségi tagok tájékoztatója a két elnökségi ülés között végzett munkáról, a helyi szervezet működését érintő információkról

▶ Bizottsági ügyek (felvételi, fegyelmi, oktatási, stb.)

▶ A helyi szervezet gazdálkodása

▶ Szakmai kérdések

▶ Munkaterv megbeszélése

▶ Pénzügyi terv elkészítése

▶ A taggyűlés előkészítése

▶ Adatlapok feldolgozása

▶ Szakmai napok és témák megbeszélése

▶ Kötelező oktatás előkészítése, és lebonyolítása

▶ Küldöttgyűlés anyagának megbeszélése

▶ Kreditpontok nyilvántartása

▶ Véleményezésre érkezett anyagok szabályzatok észrevételezése javaslatok

▶ Egyéb aktuális kérdések

TAGGYŰLÉSEK

Taggyűlést évente egy alkalommal tarunk, kivéve tisztújító választás évében.

A taggyűlésen az elnökség beszámol a megyei szervezet előző évi tevékenységéről, gazdálkodásáról. A taggyűlés dönt a helyi szervezet működésének, szakmai célkitűzéseinek és pénzügyi tervének elfogadásáról.

▶ Beszámoló a helyi szervezet elmúlt évi tevékenységéről

▶ Beszámoló a szervezet múlt évi pénzügyi tervének végrehajtásáról

▶ A következő évi pénzügyi terv előterjesztése és jóváhagyása

▶ A soron következő küldöttgyűlés napirendjeinek megbeszélése

▶ Tájékoztató a könyvvizsgálókat érintő aktuális kérdésekről

▶ MKVK Bizottságok tagjainak tájékoztatása a bizottság munkájáról

▶ Egyebek

Taggyűléseinket kreditpontos előadásokkal kötjük össze, ezzel is ösztönözve a minél nagyobb létszámú részvételt a taggyűlésen.

2011. ÉVI VÁLASZTÁSOK

A Pest Megyei Szervezet 2011. szeptember 13-án megtartott választási taggyűlésén az alábbi helyi elnökség és küldöttek kerültek megválasztásra.

▶ Elnök: *Dr. Lami Mária*

▶ Alelnök: *Dr. Bernula Pál*

▶ Elnökségi tagok: *Antal Iván, Bartha Gyula, Dr. Szemes Ferenc*

▶ Küldöttek: *Dr. Lami Mária, Antal*

**KAMARAI
BESZÁMOLÓ**

Iván, Bartha Gyula, Dr. Bernula Pál, Czilik Istvánné, Katona Mihályné, Dr. Szemes Ferenc

■ Szüneteltető küldött: *Kovácsik Márta*

A pest megyei tagok közül Országos Kamarai tisztséget töltenek be:

■ MKVK Országos elnökségi tagja
Dr. Lami Mária

■ MKVK Fegyelmi Bizottság tagja
Antal Iván

■ MKVK Ellenőrző Bizottság tagja
Dr. Peszeki László

■ MKVK Szakértői Bizottság tagja
Bor Zoltán

■ MKVK Választási Bizottság tagja
Dr. Szemes Ferenc

SZERVEZETÜNK GAZDÁLKODÁSA

A helyi szervezet a taggyűlés által elfogadott költségvetés keretein belül gazdálkodik, működését a költségtakarékosság jellemzi, pénzügyi helyzete stabil.

A stabil pénzügyi helyzet a takarékos gazdálkodásnak köszönhető, az irodavásárlásra fordított költséget már 2007-ben visszafizettük, így az irodát kedvező költségen tudjuk működtetni azzal, hogy bérleti díjat nem kell fizetni, a felszabaduló pénzt a tagság érdekében tudjuk felhasználni.

ADMINISZTRATÍV FELADATOK, INTEGRÁLT INFORMATIKAI RENDSZER

Magyar Könyvvizsgálói Kamara bevezette az Integrált Informatikai Rendszert, ami nagyban segíti a helyi szervezet ügyintézőjének munkáját, például a kreditek nyilvántartása vagy az elérhetőségek változása tekintetében. A pénzügyi adatoknál a tartozók listáját is figyelemmel kísérelhetjük.

A tagokkal való kapcsolattartás terén egyre nagyobb szerepet tölt be az internet használata. Több információ, értesítés, a tagdíj- és hozzájárulási díj számlái is elektronikus úton jutottak el tagjainkhoz. Ebben nehézséget a szünetelő tagok számláinak

továrbbitása és a tagdíjak beszédése jelentette, mivel ők adatszolgáltatási kötelezettség hiányában nem közölték e-mail címüket. 2012-re azonban már elmondhatjuk, hogy az e-mail címeink szinte teljes körűvé váltak.

Az MKVK Ellenőrző Bizottsága részéről *Hegedűs Mihály* úr 2010. novemberében szervezetünknel ellenőrzést tartott a 2007–2010. 10. hónapig terjedő időszakra nézve. A Pest megyei szervezet működésével kapcsolatos hiányosságot, vagy intézkedésre utaló javaslatot nem fogalmazott meg.

TAGOKKAL TÖRTÉNŐ KAPCSOLATTARTÁS

Folyamatos adminisztratív segítséget nyújtunk tagjainknak:

- adatmódosítások (*név, lakcím, székhelyváltás*) szárazbélyegző, igazolvány elvesztése cseréjének kezelése, kérelmek továbbítása,
- adatlapok kitöltésében és mellékleteinek (beszámolók) begyűjtésében, ellenőrzésében, és továbbításában a központ részére, vagy az integrált informatikai rendszerbe történő rögzítése,
- a működéssel, gazdálkodással kapcsolatos adminisztratív feladatok, banki ügyintézesek,
- a szakmai felelősségbiztosítás létesítéséhez szükséges tájékoztatás,
- havi pénzügyi elszámolás,
- kreditpontok nyilvántartásának vezetése,
- kamara honlapjára belépéshez a szükséges adatok begyűjtése és regisztrálása,

- a státuszmodosításokkal kapcsolatos tájékoztatást,
- a szakmai rendezvények szervezése, bonyolítása, költség elszámolása,
- pályázatokhoz a megfelelőségi igazolások kiállítása,
- a szakképzésről szóló tv. értelmében a vizsgabizottságba kamarai tag képviselő kijelölése és delegálása.

SAKMAI TEVEKENYSÉG

Kötelező szakmai továbbképzés 1. nap

A kötelező oktatás 1. napja minden évben az elnökségi ülésen megszéltek alapján nagyrészt október–november hónapban kerül megrendezésre.

A Pest megyei szervezet, adottságánál fogva minden évben a kötelező továbbképzés 1. napját, 6 alkalommal négy vidéki helyszínen (*Budaörs, Budakalász, Gödöllő, Cegléd*), 5 alkalommal pedig budapesti helyszínen tartja.

Az elmúlt évek során jól felkészült elismert szakmai tudással rendelkező előadókat kértünk fel a kötelező szakmai továbbképzés előadására, ezzel is növelve az oktatás színvonalát.

SAKMAI RENDEZVÉNYEK 2–3–4 NAP

Az eddigi tapasztalatok szerint a helyi szervezet a szakmai napok szervezésével megteremtette a lehetőséget a 2–3–4 nap teljesítésére is, így a *Pest megyei kamarai tagok anyagi ráfordítás nélkül ingyenes elő-*

PEST MEGYEI TELJES KÖRŰ MINŐSÉG-ELLENŐRZÉSEK EREDMÉNYEI

Megnevezés	2007	2008	2009	2010	2011
	fő	fő	fő	fő	fő
Megfelelt:	6	37	22	26	66
Megfelelt, megjegyzéssel	2	10	5	2	7
Nem felelt meg:	0	3	2	2	-
Nincs eredmény:					3
Összesen:	8	50	29	36	76

adásokon szerezhetik meg kreditpontjaikat.

Minden évben nagy hangsúlyt fektetünk arra, hogy elegendő kreditpontos előadást, (több alkalommal szervezünk speciális minősítés kreditjéhez szükséges előadásokat is) szervezzünk, hogy mindenkinek legyen lehetősége a kötelező krediteket megszerezni.

Az adókkal foglalkozó előadásokat az MKVK Oktatási Központ Kft.-vel közösen, **akkreditált** előadásként az

adószakértői kreditpontokba beszámíthatóvá tesszük, ezt az előadások meghívóiban is jelezzük.

A januári előadásoknál figyelembe vesszük, hogy tárgyévra és a bázisévra is (pl. 2011–2012 év) felhasználható legyen a kredit, szükség szerint.

A kreditpontokat a központi integrált informatikai rendszerben tartjuk nyilván, amit a kamara honlapján keresztül minden kamarai tag könyvvizsgáló ellenőrizni tud.

MINŐSÉG-ELLENŐRZÉS

Tagjaink részére lehetőséget biztosítunk, arra, hogy minőségellenőr kollégáinket kérdéseikkel megkeressék, akik készségesen állnak rendelkezésre a minőség-ellenőrzésre való felkészülést illetően.

Az előző oldalon található táblázatból láthatók a Pest megyében elévített könyvvizsgálók minőség-ellenőrzésének eredményei.

Dr. Lami Mária

MKVK Pest Megyei Szervezetének elnöke

A KÖNYVVIZSGÁLÓ KÉRDEZ, A KONZULTÁCIÓS SZOLGÁLAT VÁLASZOL

Az alábbiakban a konzultációs szolgálathoz beérkezett érdekesebb, szakmailag fontos kérdéseket tesszük közzé. Felhívjuk figyelmüket, hogy a Konzultációs szolgálat szakértőjének szakmai véleménye a jelenlegi jogszabályok alapján jóhiszeműen kialakított kollégák közti szakmai véleménycserének és álláspontnak tekinthető, nem tükrözi a kamara hivatalos véleményét. Továbbra is várjuk kérdéseiket, melyeket kizárólag a honlapon keresztül az erre rendszeresített űrlapon (annak minden pontját kitöltve) tehetnek fel.

KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ KÉSZÍTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Egy cégcsoport az alábbiak szerint épül fel: az anyacég nem pénzügyi vállalkozás, melynek több kisebb és nagyobb leányvállalata van. A leányvállalatok között van pénzügyi vállalkozás, a pénzügyi leányvállalatnak van pénzügyi leánya.

Konzolidált mérleget kell-e az anyacégnek készíteni, és mely leányokat kell bevonni? A második generációban a pénzügyi leány [anyja] társaságnak kell-e konszolidált beszámolót készíteni, vagyis kell-e két konszolidált beszámolót készíteni?

A pénzügyi vállalkozásnál szerintem kell konszolidált beszámolót készíteni. A csoport anyacégénél már nem vagyok biztos.

A kérdésre csak általánosságban lehet válaszolni, hiszen a konkrét feltételeket a kérdező nem ismertette. Hogy kinek kell konszolidált beszámolót és

üzleti jelentést készíteni, arra az Szt. 3. § (2) bekezdése adja meg a választ. Minden olyan vállalkozásnak kell, aki egy vagy több vállalkozáshoz fűződő viszonyában anyavállalatnak minősül. Tekintettel arra, hogy vannak mentesítési lehetőségek, nem biztos, hogy az anyavállalat valóban konszolidálásra kötelezett. Az anyavállalati mentesítésekre vonatkozó szabályok az Szt. 116–117. §-ban találhatók. Az olyan anyavállalat mentesíthető, amely maga is leányvállalatnak minősül egy másik vállalat szempontjából, azaz van fölérendelt anyavállalata. Az anyavállalat a leányvállalatokra vonatkozó mentesítések alapján nem maradhat ki a konszolidálásból.

Ezen kívül mentesíthető a konszolidálás alól akkor is egy anyavállalat, ha a határértékeket két egymást követő évben nem haladják meg. [117. § (1) bek.]

Ez a mentesítési szabály viszont nem alkalmazható a hitelintézeti és biztosítói vállalkozásokra. Azokra a vállalkozásokra sem alkalmazható, akinek értékpapírjait tőzsdén forgalmazzák, vagy azok kereskedelmét már engedélyezték.

A fenti kérdéskörben tehát a pénzügyi vállalkozásnak minősülő anyavállalat nem mentesíthető a konszolidálás alól. Két konszolidált beszámolót legfeljebb akkor kell készíteni, ha a nem pénzügyi vállalkozás, mint anyavállalat relációjában meghatározott értékhatárok magasabbak az Szt. által meghatározottaknál.

A konszolidálásba be kell vonni az anyavállalatot, a leányvállalatot, a közös vezetésű vállalkozásokat a mentesíthetők kivételével. A kérdésben szereplő leányvállalatok akkor mentesíthetők, ha a 119. § szerinti fel-

tételeknek megfelelnek. A mentesítési lehetőségek között az is benne van, hogy egy leányvállalat akkor is kihagyható, ha nélküle is megbízható és valós összképet ad a beszámoló. Ha több leányvállalat van, akkor ezt a hatást együttesen kell vizsgálni. Annak az anyavállalatnak a leányai, amelyek pénzügyi vállalkozásnak minősülnek, nem valószínű, hogy kihagyhatók a konszolidálásból, legfeljebb ha valóban jelentéktelenek és elhagyásuk nem befolyásolja a megbízható és valós összképet. Ettől az anyavállalatuk még nem lesz mentesíthető akkor sem, ha a nem pénzügyi vállalkozás, mint anyavállalat egyébként fölérendelt anyavállalatnak minősül.

Szt. hivatkozások:

117. § (1) Az anyavállalatnak nem kell az üzleti évről összevont (konszolidált) éves beszámolót készítenie, ha az üzleti évet megelőző két – egymást követő – üzleti évben a mérleg fordulónapján a következő három mutatóérték közül bármelyik kettő nem haladja meg az alábbi határértéket:

- a mérlegfőösszeg 2700 millió forintot,
- az éves nettó árbevétel 4000 millió forintot,
- az üzleti évben átlagosan foglalkoztatottak száma a 250 főt.

(2) Az (1) bekezdés szerinti mutatóértékek meghatározásánál az anyavállalat és leányvállalatainak, valamint közös vezetésű vállalkozásainak (ideértve a 119. § alá tartozókat is) konszolidálás előtt összesített adatait kell figyelembe venni. A közös vezetésű vállalkozás adatait a tőkerészesedés mértékében kell figyelembe venni.

(3) Amennyiben az anyavállalat leányvállalatai és közös vezetésű vállalkozásai valamelyike nem rendelkezik a tárgyévot megelőző üzleti év (1) bekezdés szerinti adataival, akkor az (1) bekezdés szerinti mutatóérték meghatározásánál a tárgyévi várható – éves időtartamra átszámított – adatokat kell figyelembe venni.

(4) A hitelintézeti, a biztosítói anyavállalatra, a pénzügyi vállalkozásra, mint anyavállalatra az (1) bekezdés szerinti mentesítés nem vonatkozik.

(5) Az (1) bekezdés nem alkalmazható, ha a mérleg fordulónapján az anyavállalat vagy a

konszolidálásba bevont leányvállalat részvényei, üzletrészei, illetve az általuk kibocsátott értékpapírok tőzsdei kereskedelme engedélyezett, vagy az engedélyezést már kérelmezték.

(6) Nem kell az anyavállalatnak az üzleti évről összevont (konszolidált) éves beszámolót készítenie, ha leányvállalatait, közös vezetésű vállalkozásait a 119. § alapján felmentette és ezen vállalkozásokra, valamint társult vállalkozásaira alkalmazható a 129. § (2) bekezdése. Az anyavállalat éves beszámolója kiegészítő mellékletében köteles tájékoztatást adni arról, hogy az e §-ban nevesített felmentési lehetőségek közül melyiket alkalmazta.

119. § (2) A leányvállalatot nem kell az összevont (konszolidált) éves beszámolóba bevonni, ha a beszámoló enélkül is megbízható és valós képet ad az anyavállalat és egyéb leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről. Amennyiben több leányvállalat megfelel ennek az előfeltételnek, akkor együttesen kell elbírálni, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámolóból való kihagyásuk sem torzítja az anyavállalat és egyéb leányvállalatai együtteséről kialakuló megbízható és valós összképet.

129. § (1) Ha egy konszolidálásba bevont vállalkozás jelentős, mértékadó befolyást gyakorol egy – a 3. § (2) bekezdésének 4. pontja szerinti – vállalkozás üzleti és pénzügyi döntéseire, akkor ezt a részesedést az összevont (konszolidált) mérlegben külön soron kell szerepeltetni.

(2) Az (1) bekezdést, valamint a 130. §-t nem szükséges alkalmazni akkor, ha a konszolidálásba bevont vállalkozások vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének megbízható és valós megítélése szempontjából nem jelentős a társult vállalkozás részesedése.

DEVIZÁBAN FENNÁLLÓ ADOTT KÖLCSON ÉVEK ÓTA FELHALMOZOTT KAMATÁNAK ELHATÁROLÁSA ÉS ÁRFOLYAM KÉRDÉSE

Devizában fennálló hosszú lejáratú adott kölcsön kamata minden évben elhatárolásra kerül, az aktuális év utolsó napi MNB árfolyamán. A tőke törlesztése még nem kezdődött el, az elhatároláson már 3 évi kamat halmozódott fel, így miután ez az aktív időbeli elhatárolásokon szerepel nem lett átértékelve.

Helyesen járt-e el a cég vagy ezeket a kamatokat az utolsó 2011 évi aktív időbe-

li elhatárolás kivételével át kellett volna sorolni az egyéb követelések közé, és átértékelni 2011. 12. 31-vel?

A kamat összege jelentős, így az esetleges átértékelés az eredményt lényegesen befolyásolja. (A kérdező által lényegesnek ítélt törvényi hivatkozások: 2000. évi C. törvény 32. § és 60. §.)

Ha az aktív időbeli elhatárolásokon szereplő kamatokat a következő évben mindig feloldották volna, akkor ez a probléma nem lenne probléma, hiszen december 31-én a járó kamatokat mindig az aktuális árfolyamon értékelnék. (Halmozott kamatok) Ha nem így történt, akkor véleményem szerint az aktív időbeli elhatárolásokon lévő kamatok követelés tartalmú tételek, ezért ezeket is át kellett volna értékelni minden év végén, mint devizás eszközt, és a végeredmény az előzőekkel azonos lenne, legalábbis az eredményhatásokat tekintve.

A két megoldás abban különbözik, hogy az első változatban nincs árfolyam-különbözet könyvelés, minden a kamatokon található. A második esetben viszont évente a kamatoknak árfolyam-különbözete lesz. A valódiságnak egyébként megítélésem szerint ez utóbbi megoldás felel meg. Régebben még vitatták azt az Szt. állítást, hogy év végén a devizás eszközök és kötelezettségek átértékelésébe nem tartozik bele az aktív és a passzív időbeli elhatárolás. (A tv. szó szerinti szövege valóban nem említi ezeket a mérlegtételeket.) A helyes törvényi értelmezés szerintem az, hogy át kell értékelni az időbeli elhatárolások között szereplő követelés és kötelezettség tartalmú devizás tételeket is. Ez felel meg a valódiság elvének.

Az egyéb követelések közé való átsorolás csak akkor képzelhető el, ha a szerződés szerint a kamat minden év végén esedékes volt, pénzügyileg rendezni kellett volna. Ebben az esetben ugyanis igazi követeléssé válik a kamat. Más okot nem látok az átsorolásra. ■

JAVASLAT MINŐSÍTÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ KREDITPONTOS ELŐADÁSOKRA

A Pénz- és Tőkepiaci Tagozat vezetősége 2012. június 1-jén tartotta a soron következő ülését. Döntés született arról, hogy a 2012-es évben a kötelező kamarai oktatásba kredit ponttal beszámítító 3 napból 2 napot a tagozati tagok (és szükség szerint a Kamara területi szervezetei) számára tagozati szakmai rendezvényel kell feltölteni.

A jelenlegi továbbképzési szabályzat szerint a minősítéssel rendelkező könyvvizsgálóknak minősítésenként 2 kreditet (fél nap oktatás), de több minősítés esetén is maximum 4 kreditet (egy nap oktatás) kell a minősítésünkhöz tartozó szakmai rendezvényel feltölteni. A tagozat által szervezett oktatások a következő minősítésekhez rendelkezhetők: pénzügyi intézményi, pénztári, befektetési vállalkozási, biztosítói.

A szakmai rendezvények szervezésénél az előző évvel egyezően a következőket tervezzük:

- 4 félnapos (2 teljes nap, de délutánra külön lehet jelentkezni) szakmai rendezvény szervezése
- a jelentkezés kizárólag ügyfélkapus bejelentkezéssel interneten történhet

A szakmai rendezvények továbbra is térítésmentesek maradnak, és Budapesten kerülnek megrendezésre. Szintén a korábbi évek gyakorlatának megfelelően egy szakmai napot a PSzÁF-fal közösen és egyet taggyűléssel egybekötve kell megtartanunk.

Az előző évek jól bevált gyakorlatához hasonlóan az ideai tagozati oktatási témák kiválasztását is tagozati tagjainkra bízuk. A tervek szerint a kisebb érdeklődést igénylő témákat kerekasztal beszélgetések (workshopok) formájában szervezzük meg a fenti 4 félnapos szakmai rendezvényen felül.

A témák kiválasztásánál az e-mail címmel rendelkező tagokat, a korábbi évek hagyományaihoz híven a vezetőség megkérdezi.

A szakmai napok témájára a következő előzetes javaslatok vannak:

1 A PSzÁF visszajelzései a könyvvizsgálók számára – a 2011. évi könyvvizsgálói különjelentések tapasztalatai

2 A PSzÁF visszajelzései a könyvvizsgálók számára – a helyszíni és helyszínen kívüli ellenőrzések tapasztalatai

3 A pénz és tőkepiaci törvények és a vonatkozó számviteli szabályozó kormányrendeletek 2013. január 1-től hatályos változásai

4 A 2011. decemberében megjelent befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCVIII. törvény bemutatása, változások a könyvvizsgálók szempontjából

5 A Pénzügyi Ágazati Közfelügyelet felállításához kapcsolódó rendelkezésekről szóló törvény és hatása a könyvvizsgálókra (tervezet)

6 Elindultak a Közfelügyeleti minőség-ellenőrzések – avagy az első év tapasztalatai, tervek 2012. évre

7 A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodói kör kiterjesztése – mi változik a könyvvizsgálók számára

8 Bemutatkozik a Bankszövetség – szerepük és felelősségük a bank-szektorban

9 Basel III és Basel IV, avagy a tőkekövetelmények és azok számítása a pénz- és tőkepiaci szervezeteknél – gyakorlatias megközelítés

10 A csalás, megtévesztés, visszaélések és szabálytalanságok feltárása könyvvizsgálat folyamán – avagy miért tud és akar felelősséget vállalni a könyvvizsgáló

11 A minőség-ellenőrzés tapasztalatai a pénz- és tőkepiaci könyvvizsgálóinál

12 A kis- és közepes hitelintézetek könyvvizsgálói számára készített módszertani útmutató gyakorlati alkalmazása

13 Az IFRS-szek változásai, az IFRS 9 legújabb fejleményei – avagy van-e ennek hatása a magyar beszámolókra

14 Az átláthatósági jelentések elkészítése és közzététele, a jelentések kamarai ellenőrzésének tapasztalatai

15 A pénztári könyvvizsgálat specialitásai (különös tekintettel a Államadósság Kezelő Alapnak átadott vagyion elszámolásaira és a pénztári megszűnésekkel kapcsolatos teendőkre), gyakorlati problémák, kérdések és válaszok

16 A befektetési alapok könyvvizsgálatának specialitásai, gyakorlati problémák, kérdések és válaszok

17 A pénzügyi vállalkozások (faktor, pénzügyi lízing) könyvvizsgálatának specialitásai, gyakorlati problémák, kérdések és válaszok

18 A befektetési vállalkozások könyvvizsgálatának specialitásai, a gyakorlati problémák, kérdések és válaszok

19 A biztosítók könyvvizsgálatának specialitásai, gyakorlati problémák, kérdések és válaszok

Kérjük, hogy az Ön által preferált 5–6 témát augusztus 15-ig jelölje meg és e-mailben (ptt@mkvk.hu) küldje el számunkra. Ha szeretne más témát ajánlani, kérjük azt is írja meg számunkra.

Agócs Gábor

a Pénz- és Tőkepiaci Tagozat elnöke

TÁJÉKOZTATÁS A 2012. MÁJUS HÓNAPBAN ÁTVEZETETT STÁTUSZMÓDOSÍTÁSOKRÓL

Név	A módosítás dátuma	Tagsági szám	Helyi szervezet	A státuszváltozás oka
SZÜNETELTETŐBŐL TAGSÁGÁT FŐFOGLALKOZÁSÚBA				
Apor Erzsébet	2012. 05. 08.	002890	Budapest	Kérelemre
Hendleinné Mátrai Terézia	2012. 05. 08.	003406	Budapest	Kérelemre
MEGSZÜNT TAGSÁGI VISZONY				
Butor Ferenc	2012. 04. 27.	003050	Budapest	Kérelemre
Csörge József	2012. 05. 08.	000145	Nógrád	Kérelemre
Feketéné Mező Ilona	2012. 05. 02.	003205	Budapest	Kérelemre
Hámori Attiláné	2012. 04. 19.	001734	Borsod-Abaúj-Zemplén	Kérelemre
Kalmár Pál	2012. 05. 03.	002170	Bács-Kiskun	Kérelemre
Pálfi László	2012. 04. 26.	000584	Csongrád	Kérelemre
Raffai Éva	2012. 02. 05.	002336	Vas	Elhunyt

Név	A módosítás dátuma	Nyilvántartási szám	Helyi szervezet	A státuszváltozás oka
NYILVÁNTARTÁSBÓL TÖRÖLT TÁRSASÁGOK				
Antal Imréné egyéni vállalkozó	2012. 04. 20.	003671	Komárom-Esztergom	Kérelemre
Butor Ferenc egyéni vállalkozó	2012. 04. 27.	002889	Budapest	Kérelemre
Csörge József egyéni vállalkozó	2012. 05. 08.	003055	Nógrád	Kérelemre
Feketéné Mező Ilona egyéni vállalkozó	2012. 05. 02.	003531	Budapest	Kérelemre
Kalmár Pál egyéni vállalkozó	2012. 05. 03.	003083	Bács-Kiskun	Kérelemre
Németh Tamás egyéni vállalkozó	2012. 05. 07.	003960	Vas	Kérelemre
Pálfi-Tax Könyvszakértő Iroda Bt.	2012. 04. 06.	001198	Csongrád	Kérelemre

Név	Nyilvántartási szám	Helyi szervezet	Érvényesség kezdete
NYILVÁNTARTÁSBA VETT TÁRSASÁGOK			
KUN AUDIT Könyvvizsgáló Kft.	004033	Bács-Kiskun	2012. 05. 08.
KALUMET-BH. Tanácsadó, Oktató és Fordító Kft.	004032	Budapest	2012. 05. 08.
MS City Audit Könyvvizsgáló és Adótanácsadó Kft.	004031	Budapest	2012. 05. 08.
Apor Erzsébet Emília egyéni vállalkozó	004034	Budapest	2012. 05. 08.

TÁJÉKOZTATÁS A MKVK FELVÉTELI BIZOTTSÁGA ÁLTAL KIDOTT/VISSZAVONT MINŐSÍTÉSEKRŐL

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Felvételi Bizottsága – figyelemmel a 2007. évi LXXV. törvény 50. §-ában, valamint a Minősítési Szabályzat II/A. fejezetében foglaltakra – az alábbiakban felsorolt könyvvizsgáló kamarai tagok és könyvvizsgáló cégek kérelmének helyt adott, és részükre minősítést adott – 2012. május hónapban

Minősített kamarai tag/könyvvizsgáló cég neve	Nyilvántartási szám	Minősítés	Minősítés száma	Minősítés kelte
Kovács Mária	006568	Befektetési vállalkozási	EBV006568	2012. 05. 08.
Barabás Csaba	005787	IFRS	IFRS000029	2012. 05. 08.
Bertalan Zsuzsanna	005611	IFRS	IFRS000030	2012. 05. 08.
Bohus Zoltánné	004510	IFRS	IFRS000035	2012. 05. 08.
Bukri Rózsa	001130	IFRS	IFRS000042	2012. 05. 08.
Havas István	003395	IFRS	IFRS000031	2012. 05. 08.
Dr. Hruby Attila	007118	IFRS	IFRS000033	2012. 05. 08.
Koblász Mária	007055	IFRS	IFRS000034	2012. 05. 08.
Mádi-Szabó Zoltán	003247	IFRS	IFRS000043	2012. 05. 08.
Pisták Istvánné	004073	IFRS	IFRS000039	2012. 05. 08.
Róka Nikoletta	005608	IFRS	IFRS000041	2012. 05. 08.
Dr. Sasváriné dr. Hoffman Anna	001631	IFRS	IFRS000038	2012. 05. 08.
Dr. Serényi Iván	003607	IFRS	IFRS000037	2012. 05. 08.
Sulyok Krisztina	006660	IFRS	IFRS000032	2012. 05. 08.
Bergmann Péter	002977	Pénzügyi intézményi	E002977	2012. 05. 08.
Bergmann Péterné	002978	Pénzügyi intézményi	E002978	2012. 05. 08.
Szabó Katalin egyéni vállalkozó	004030	Befektetési vállalkozási	TBV004030	2008. 01. 01.
Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.	001165	IFRS	IFRS000036	2012. 05. 08.
Union-Audit Könyvvizsgáló És Tanácsadó Kft.	001927	IFRS	IFRS000040	2012. 05. 08.

**FELVÉTELI BIZOTTSÁG
HÍREI**

Minősített kamarai tag/könyvvizsgáló cég neve	Nyilvántartási szám	Minősítés	Minősítés száma	Minősítés kelte
Audit-Ratio Adószakértői, Könyvvizsgáló és Üzleti Szaktanácsadó Kft.	004029	Költségvetési	KM002970	2012. 05. 08
Bánkúti Gáborné egyéni vállalkozó	003097	Költségvetési	KM002971	2012. 05. 08
Szabó Katalin egyéni vállalkozó	004030	Költségvetési	KM002969	2008. 01. 01
Szabó Katalin egyéni vállalkozó	004030	Pénztári	TPT004030	2008. 01. 01
Audit-Ratio Adószakértői, Könyvvizsgáló és Üzleti Szaktanácsadó Kft.	004029	Pénzügyi intézményi	T004029	2012. 05. 08
Bergmann Könyvszakértő És Adótanácsadó Kft	000050	Pénzügyi intézményi	T000050	2012. 05. 08
Szabó Katalin egyéni vállalkozó	004030	Pénzügyi intézményi	T004030	2008. 01. 01

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Felvételi Bizottsága – figyelemmel a 2007. évi LXXV. törvény 51. §-ában, valamint a Minősítési Szabályzat IV. fejezetében foglaltakra – az alábbi kamarai tag könyvvizsgálók minősítését kérelmükre visszavonja

Minősített kamarai tag / könyvvizsgáló cég neve	Nyilvántartási szám	Minősítés	Minősítés száma	Visszavonás kelte
Antus Mihály	000881	Költségvetési	KM000901	2012. 05. 08
Bangócsné Tóth Zsuzsanna	002925	Pénzügyi intézményi	E-002925/01	2012. 05. 08
Bekken Pál	001527	Pénzügyi intézményi	E-001527/96	2012. 05. 08
Bekken Pál	001527	Költségvetési	KM000106	2012. 05. 08
Benkó Istvánné	002969	Költségvetési	KM001859	2012. 05. 08
Beszeda Istvánné	005342	Költségvetési	KM001064	2012. 05. 08
Borbélyné Wolfárt Erzsébet	002116	Költségvetési	KM000136	2012. 05. 08
Czékmánné Kelecsény Ágnes	005220	Költségvetési	KM000165	2012. 05. 08
Ganczer Tiborné	000899	Költségvetési	KM000913	2012. 05. 08
Herner Ernő	003410	Pénzügyi intézményi	E-003410/98	2012. 05. 08
Hídvégi Eliza	002407	Pénztári	EPT002407	2012. 05. 08
Hídvégi Eliza	002407	Költségvetési	KM001321	2012. 05. 08
Ignác Istvánné	000170	Költségvetési	KM000363	2012. 05. 08
Karkecz Anna	006167	Költségvetési	KM001826	2012. 05. 08
Kecskés László	001764	Pénzügyi intézményi	E-001764/95	2012. 05. 08
László Sándor	005977	Költségvetési	KM001422	2002. 11. 28
Lontainé Árgyelán Ilona	004752	Pénzügyi intézményi	E-004752/97	2012. 05. 08
Lubik Magdolna Eszter	006364	Költségvetési	KM001722	2012. 05. 08
Molnár Piroska	003350	Pénzügyi intézményi	E-003350/01	2012. 05. 08
Mundweilné Csöke Éva	004646	Pénztári	EPT004646	2012. 05. 08
Mundweilné Csöke Éva	004646	Költségvetési	KM001619	2012. 05. 08
Pais Mónika	005402	Pénzügyi intézményi	E-005402	2012. 05. 08
Poschné Matussek Zsuzsanna	000409	Költségvetési	KM001444	2012. 05. 08
Székely László	002440	Költségvetési	KM000761	2012. 05. 08
Szerencsésné Jakubovics Erika	000219	Költségvetési	KM000773	2012. 05. 08
Szirtey Árpád	002473	Költségvetési	KM000779	2012. 05. 08
Tóth Erika	000344	Költségvetési	KM001380	2012. 05. 08
Tóth Ildikó	003648	Költségvetési	KM000727	2012. 05. 08
Tulogdiné Tari Erzsébet	006034	Költségvetési	KM001660	2012. 05. 08
Vági Józsefné	005885	Költségvetési	KM001956	2012. 05. 08
Veres József	001911	Költségvetési	KM001338	2012. 05. 08
Weisz Teréz	000954	Költségvetési	KM000061	2012. 05. 08
Antus Mihály egyéni vállalkozó	002900	Költségvetési	KM002510	2012. 05. 08
Bekken Pál egyéni vállalkozó	003525	Pénzügyi intézményi	T003525	2012. 05. 08
Bekken Pál egyéni vállalkozó	003525	Költségvetési	KM002763	2012. 05. 08
Generaltax Könyvvizsgáló És Adótanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság	001038	Pénztári	TPT001038	2012. 05. 08
Ignác Istvánné egyéni vállalkozó	002811	Költségvetési	KM002472	2012. 05. 08
Lontainé Árgyelán Ilona egyéni vállalkozó	003618	Pénzügyi intézményi	T003618	2012. 05. 08
Lubik Magdolna Eszter egyéni vállalkozó	003430	Költségvetési	KM002724	2012. 05. 08
Székely László egyéni vállalkozó	002957	Költségvetési	KM002530	2012. 05. 08
Szerencsésné Jakubovics Erika egyéni vállalkozó	003286	Költségvetési	KM002666	2012. 05. 08
Szirtey Árpád egyéni vállalkozó	003858	Költségvetési	KM002905	2012. 05. 08
Veres József egyéni vállalkozó	002881	Költségvetési	KM002501	2012. 05. 08

ADÓZÁSI ISMERETEK VIZSGAFELADAT

Rendszeresen szemezgetünk az okleveles könyvvizsgálói képzés vizsgafeladatai közül. Reméljük a napi életből merített példák hallgatóink mellett tagjaink okulására is szolgálnak. Júniusi számunkban a 2012. március 22-i 'Adózási ismeretek' vizsgasor 3. feladatát, és annak megoldását tesszük közzé. Szerzők: *Dr. Gyenge Magdolna, Joó Ágnes, Bary László és Lakatos László Péter*



3. FELADAT

A Bármi Rt. három éve alakult magánszemélyek tulajdonában lévő társaság. Tevékenysége: Új TERMÉK-et árul, s erre lehet licitálni is. A TERMÉKÉRTÉKESÍTÉS – ebben a példában („induláskor”) – a 2007. évi CXXVII. sz. törvény alapján az „általános” 27%-os kulcs alá tartozik. Emellett további licit lehetőséget is árulnak, amely szolgáltatásnak minősül, s a teljesítés helye a szolgáltatást megrendelő székhelye.

A cég a bázisév februárjában vásárolt egy licitgépet, aminek rendeltetésszerű használatbavételére még az előző év végén sor került. A gép vásárlása kapcsán 50 000 E Ft előzetes áfa összeget számláztak az Rt. felé, s ebből az akkori 0,60 levonási hányados alapján számoltak el az adóhatósággal. A vásárláskor még 25%-os adómérték volt érvényben! A bázisévi adólevonási joggal nem járó tevékenységgel felhagytak.

Viszont egy évközi adójogszabály változás alapján a licit adólevonási joggal NEM járó adómentes szolgáltatássá változott a tárgyév október 1-jei hatállyal, azaz e tevékenység után ettől kezdve *semmilyen esetben nem lehet adólevonási jogot érvényesíteni.*

A társaság negyedéves bevalló. Tételes elkülönítést nem tudnak végezni! Az Rt.-nek nem kellett más országban adószámot kérnie.

Az Rt. árbevételei a főkönyvi kivonat adatai alapján a következők szerint alakultak:

Árbevétel adatok ezer forintban

Megnevezés	Bázis év*	Tárgyév 1–9 hó	Tárgyév 10–12 hó	Tárgyév összesen
Belföldi termékértékesítés magánszemélyek részére	110 000	95 000	15 000	110 000
Belföldi licit magánszemélyek részére	150 000	170 000	50 000	220 000
Belföldi termékértékesítés adóalanyoknak	250 000	190 000	70 000	260 000
Belföldi licit adóalanyoknak	40 000	30 000	20 000	50 000
Görög termékértékesítés magánszemélyeknek	100 000	80 000	30 000	110 000
Görög licit magánszemélyeknek	18 000	15 000	5 000	20 000
Görög termékértékesítés EU adószámosoknak	10 000	8 000	2 000	10 000
Görög licit EU adószámosoknak	52 000	25 000	15 000	40 000
Brazil termékértékesítés brazil magánszemélyeknek	40 000	42 000	8 000	50 000
Brazil licit magánszemélyeknek	220 000	200 000	50 000	250 000
Brazil termékértékesítés brazil adórezidenseknek	80 000	60 000	20 000	80 000
Brazil licit brazil adórezidenseknek	120 000	90 000	30 000	120 000
Összes alaptevékenység nettó árbevétele:	1190 000	1005 000	315 000	1320 000
Adóköteles tárgyi eszköz eladási tevékenység	50 000	110 000	90 000	200 000
Összes bevétel:*	1240 000	1115 000	405 000	1520 000

* A bázisévi adómentes tevékenység ebben nem szerepell!

A társaság beszerzéseit terhelő áfa összegeket a következő táblázat tartalmazza:

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Bázis év	Tárgyév 1-9 hó	Tárgyév 10-12 hó	Tárgyév összesen
Adómentes beszerzéséből*				
27%-os adó alá eső tevékenységből	170 000	185 800	86 200	272 000
Fordított adó alá eső tevékenységből	8 200	6 700	3 300	10 000
Összesen:	178 200	192 500	89 500	282 000

*A teljes nettó bevétel 8,5%-át tette ki az erre fordított összeg minden időszakban!

A fenti táblázatokban *nem szerepel* az a *harmadik negyedévben* lebonyolított ügylet, melynek során az rt. egy német partner által előállított TERMÉK-et egy szlovák közvetítőn keresztül francia eladótól vett meg. A terméket a francia eladó a gyártótól közvetlenül az rt.-hez fuvaroztatta. A termékbeszerzés nettó értéke 10 000 E Ft volt.

Feladatok

- Állapítsa meg az rt. tárgyév III. negyedévi áfa fizetési/visszaigénylési kötelezettségét, ha az első negyedévben 400 E Ft-os visszaigénylésük, míg a másodikban 750 E Ft befizetési kötelezettségük volt, s ezek pénzügyi teljesítése is az előírt határidőn belül hiánytalanul megtörtént!
- Állapítsa meg az rt. tárgyév IV. negyedévi áfa fizetési/visszaigénylési kötelezettségét!

3. FELADAT MEGOLDÁSA

1. A III. negyedévi áfa-státusz meghatározása

A harmadik negyedévre vonatkozó számításokat közvetlenül nem végezhetjük el, mert csak összevont I–III. negyedévre vonatkozó adatok állnak rendelkezésünkre.

Emiatt elsőként az összevont I–III. negyedéves áfa-státuszt lehet meghatározni, majd ebből korrigálhatjuk ki a megadott I. és a II. negyedéves végeredményt.

Az összevont 1–3 vége: Fizetendő – Levonható

1/a. Fizetendő áfa meghatározása

A megadott árbevétel adatokból, a tárgyév 1-9 hó oszlopából kell „kiválogatni”, mi után kell áfát fizetni.

Megnevezés	Tárgyév 1–9 hó
Belföldi termékértékesítés magánszemélyek részére	95 000
Belföldi licit magánszemélyek részére	170 000

Megnevezés	Tárgyév 1–9 hó
Belföldi termékértékesítés adóalanyoknak	190 000
Belföldi licit adóalanyoknak	30 000
Görög termékértékesítés magánszemélyeknek	80 000
Görög licit magánszemélyeknek	15 000
Görög termékértékesítés EU adószámosoknak	
Görög licit EU adószámosoknak	
Brazil termékértékesítés brazil magánszemélyeknek	
Brazil licit magánszemélyeknek	
Brazil termékértékesítés brazil adórezidenseknek	
Brazil licit brazil adórezidenseknek	
Összes alaptevékenység nettó árbevétele:	580 000
Adóköteles tárgyi eszköz eladási tevékenység	110 000
Összes bevétel*:	690 000

Ennek 27%-a az áfa 186 300 E Ft

Ehhez még hozzá kell adni a fordított adó alá eső tételeket (az áfa táblázatból, szintén 1–9 havi adat) és a „lánc ügylet” fordított adóját. (A német partner által termelt terméket szlovák fél vette meg, tőle egy francia cég vásárolta meg, majd attól mi. Ez tipikus lánc ügylet, melyben a közösségen belüli értékesítés és beszerzés tartozik a fordított adó alá. Miután a francia fél volt a fuvaroztató, s mi voltunk a „végállomás”, így a köztünk lezajlott adás-vétel lehetett csak ez a KB ügylet, azaz nekünk kell a hazai adómérték szerinti 27%-ot felszámítanunk. Az egyszerre lesz fizetendő és előzetes áfa.

Fenti táblázat szerinti áfa	186 300 E Ft
Fordított ügyletek táblából	6 700 E Ft
<u>Lánc ügylet</u>	2 700 E Ft
Összes fizetendő áfa	195 700 E Ft

1/b. Levonható áfa meghatározása

Miután ekkor még csak adólevonási joggal együtt járó tevékenysége volt az rt.-nek, így az áfa-táblázat tárgyév 1–9 havi összes áfa értéke rovat lesz a levonható, amihez csak a lánc ügylet adóját kell még hozzáadni, hisz az nem szerepelt a fenti táblában.

Előzetes áfa 1–9.	192 500 E Ft
<u>Lánc ügylet</u>	2 700 E Ft
Összes levonható áfa	195 200 E Ft

**KAMARAI
VIZSGASOR**

Időszak végi áfa státusz: 195 700–195 200 = 500 E Ft.

Viszont az első két negyedévben is volt bevallás, aminek a végeredményét a feladat tartalmazta. Az első negyedéves visszaigénylést ennek alapján ehhez még hozzá kell adni, míg a második negyedéves befizetést meg levonni.

III. negyedéves áfa státusz: 500+400–750 = 150 E Ft, azaz százötvenezer forintos fizetési kötelezettség!

IV. negyedéves áfa státusz

A jelzett „törvényváltozás” miatt a licit adólevonási joggal nem járó adómentes tevékenység lett, emiatt a „sima” adott időszakos áfa meghatározáson kívül

1. arányosítaniuk kell a levonható áfa összegét
2. ez az arányosítás csak egész évre vonatkozhat
3. az első három negyedévben levont 100%-os áfát korrigálni kell
4. a bázisévben vett tárgyi eszköz után levont adót év végén felül kell vizsgálni.

Arányosítás – levonási hányados meghatározása

A tárgyi eszköz értékesítést figyelmen kívül kell hagyni! Emiatt az egész éves alaptevékenység árbevételével kell csak számolni (1 320 000 E Ft), s ebből kell kivenni, melyek nem jogosítanak adólevonásra. Ezek az összes utolsó negyedévi „licit” árbevételek!

Figyelem! Miután az adólevonási joggal nem járó szolgáltatás lett, így sem a közösségen belüli ügyletek, sem pedig a harmadik országba irányuló export után sem lehet adót levonni, s csak a IV. negyedévi adatok alapján, mert az első kilenc hónapban az még adóköteles volt!

Adómentes bevételek

Belföldi LICIT magánszemélyeknek (10–12. hó)	50 000
Belföldi LICIT adóalanyoknak	20 000
Görög LICIT magánszemélyeknek	5 000
Görög LICIT EU adószámosoknak	15 000
Brazil LICIT magánszemélyeknek	50 000
Brazil LICIT adórezidenseknek	30 000
Összes IV. negyedévi LICIT	170 000

Nyers levonási hányados

$$\begin{aligned} \text{LH(nyers)} &= \text{AK} / (\text{AK} + \text{AM}); \\ \text{AK} &= 1320\,000 - 170\,000 = \\ &= 1150\,000; \text{AM} = 170\,000 \\ \text{LH(nyers)} &= 1150\,000 / 1320\,000 = \\ &= 0,8712 \text{ ezt kell „felfelé kerekíteni”} \\ &\text{két tizedesre} \\ \text{LH végleges} &= 0,88 \end{aligned}$$

Első három negyedéves levonható áfa korrekciója

Levont (az első feladattól véve, ebben már a lánc ügylet is benne van)	195 200 E Ft.
Korrekció:	
Levonható lett volna $0,88 \times 195\,200 =$	171 776 E Ft
Különbözet: $195\,200 - 171\,776 =$	23 424 E Ft

Licitgép miatti év végi felülvizsgálat

Eredetileg elszámolt összes előzetes áfa (a feladat szerint)	50 000 E Ft
Akkori LH (0,60) miatt levont	30 000 E Ft
Ha ma számolnánk a 0,88-as LH-val:	
$50\,000 \times 0,88 =$	44 000 E Ft
A különbség $30\,000 - 44\,000 =$	-14 000 E Ft
Ennek kell a 12/60-ad részét venni.	
$\text{Ez } -14\,000 / 5 =$	-2 800 E Ft
	(további levonás).

Negyedik negyedévi fizetendő áfa

Összes IV. negyedévi bevételből levonva az AM 170 000-et, meg az EU-tagországokba adóalanyoknak EU-adóalanyoknak és export a 10–12. hóban:

$2\,000 + 8\,000 + 20\,000 =$	30 000 E Ft
$405\,000 - 170\,000 - 30\,000 =$	205 000 E Ft
$27\% =$	55 350 E Ft
Ehhez kell hozzáadni a fordított adós ügyleteket: $+3\,300 =$	58 650 E Ft

Negyedik negyedévi levonható áfa

Táblázatból az összes IV. negyedévi előzetes =	89 500 E Ft
Ennek levonható része: $0,88 \times 89\,500 =$	78 760 E Ft.

Negyedéves áfa státusz

Fizetendő–Levonható+/-korrekciók (előző 3 n.év; gép)	
$58\,650 - 78\,760 + 23\,424 - 2\,800 =$	514 E Ft
	(fizetendő!)

A megoldás során – miután nem adóbevallást kell kitölteniük – más logikával is el lehet jutni a helyes végeredményhez, például éves levonhatót számolni, ezzel éves fizetendő áfa összeget szembeállítani, ekkor „csak” a gép miatti utólagos korrekciót kell külön kiszámolni, s aztán az első három negyedév bevallásai-ban szereplő értékekkel kell kalkulálni az előző feladat végén szereplő módon. Ha valaki így – természetesen jól – oldja meg, azzal ugyancsak el kell érje a maximális pontszámot.

ÖSSZEFOGLALÓ A KAMARA SZABÁLYZATAINAK MÓDOSÍTÁSÁRÓL

Felhívjuk a tisztelt könyvvizsgáló kollégák szíves figyelmét arra, hogy a 2012. május 12-i küldöttgyűlés módosította a Magyar Könyvvizsgálói Kamara alapszabályát és etikai szabályzatát, valamint új szakmai kompetencia vizsgaszabályzatot fogadott el. A módosítások, illetve az új szabályozás – az alapszabály 125./d. pontjának 2013. január 1-jével hatályosuló szövege kivételével – 2012. június 1-jével léptek hatályba.

Az alapszabály módosítását részben az indokolta, hogy a kamara a korábbi hírleveleket kiváltva 2012. január 1-jétől útjának indította a „Könyvvizsgálók Lapját”, azzal a céllal, hogy a többi neves szakmához hasonlóan a könyvvizsgálók is saját, független, megfelelő színvonalú újsággal rendelkezzenek. A változásokhoz igazodva az alapszabály szövegében is át kellett vezetni, hogy a továbbiakban nem a Hírlevél, hanem a „Könyvvizsgálók Lapja” minősül a kamara hivatalos lapjának, mellyel párhuzamosan az eddig a SZAKma című lapban közzétett tényeket, adatokat, szakmai tájékoztatásokat a későbbiekben a kamara hivatalos lapjában kell megjelentetni. A fenti folyamat keretében, 2013. január 1-jei hatállyal a tagdíjjal fedezett (díjmentes) kamarai szolgáltatások körébe a SZAKma című lap előfizetési díjának átvállalása helyett a „Könyvvizsgálók Lapjának” elektronikus úton történő megküldése kerül.

A küldöttgyűlés az igazságosabb tagdíjszabályozás érdekében a tagfelvétel/nyilvántartásba vétel, illetve a tagsági viszony megszűnésének/törlesztés évében bevezette az időarányos tagdíj/hozzájárulási díj intézményét, illetve megszüntette azt a különbségtételt, hogy az egyéni vállalkozók – jóllehet ugyanolyan könyvvizsgáló cégnek minősülnek, mint az egyéb gazdálkodó szervezetek – hozzájárulási

lási díjának nincs minimum összege. A szárazbélyegző használata 2008. június 1-jétől nem kötelező; ugyanakkor egyre gyakrabban merül fel annak igénye, hogy a tevékenységüket szüneteltető, illetve a kamarából kilépő könyvvizsgálók a szárazbélyegzőjüket a szakmával összefüggő emlékként megtarthassák, amely a szárazbélyegző kötelező leadását előíró alapszabályi rendelkezések hatályon kívül helyezésével immáron lehetővé vált. A fegyelmi eljárási költségtérítés módosult rendje az eddigieknél rugalmasabb, az adott fegyelmi ügy egyediségét, összetettségét, a tényállás feltárásának nehézségeit, egyszerűségét szem előtt tartó, az I. és II. fokú fegyelmi eljárások során egyaránt alkalmazandó költségfelszámítást eredményez.

A küldöttgyűlés a fegyelmi bizottság gyakorlati tapasztalatai alapján akként módosította az etikai szabályzatot, hogy a jogosulatlan ügyfélszerzés esetkörét nem csupán a könyvvizsgáló korábbi könyvvizsgáló cégének hatályban lévő szerződéseire és fennálló jogviszonyaira, hanem az ügyfél által felmondott megbízásokra is kiterjesztette. További módosítást jelent, hogy a kamarai törvény rendelkezéseire igazodva kikerült az etikai szabályzatból azon előírás, mely szerint a jogerős fegyelmi határozatokat a kamara elnöké-



nek, a területi szervezet elnökének és az eljárás alá vont könyvvizsgáló munkáltatójának, könyvvizsgáló cégének is meg kell küldeni.

A küldöttgyűlés külön szabályzatot fogadott el a szakmai kompetencia vizsga tartalmi követelményeiről, az eljárási és az értékelési szabályokról, mely előírások eddig a mentori szabályzat részét képezték. A szakmai kompetencia vizsgaszabályzat évente két alkalommal – december és június hónapban – teszi lehetővé az írásbeli feladat benyújtását. A szabályzat új eleme, hogy az írásbeli feladat tartalmi követelményei között javasolt egy két évnél nem régebbi beszámoló feldolgozását választani, és a szakdolgozatnak javasolt kiterjednie a könyvvizsgálói tapasztalatok alapján összeállítandó vezetőségi levél elkészítésére.

A szabályzat 1. számú melléklete tartalmazza a bírálati szempontokat a kompetencia vizsga írásbeli részéhez, amelyek rögzítése a vizsgázók számára kiemelt fontosságú, a kiszámíthatóság, a bírálat ellen tett esetleges jogorvoslat szempontjából.

*Magyar Könyvvizsgálói Kamara
Főtitkári Hivatala*

AZ ADÓVÁLTOZÁSOK HATÁSA AZ ADÓMORÁL TEKINTETÉBEN

Ha visszanezünk a XX. század elején Móricz Zsigmond Rokonok című regényében elhangzott zsarátnoki főügyész mondatára „Magyarországon egy baj van, egy óriási baj: Magyarországon az emberek nem szeretnek adót fizetni... senki nem szeret”. Láthatjuk, majd egy évszázaddal később sem sokat változott a helyzet.

Az adózásról legtöbben még mindig nem úgy gondolkodnak, hogy hozzájárulnak a közjavak előállításához a társadalom érdekében, hanem, mint kikényszerített elvonás, amiért nem kapnak cserébe közvetlenül semmilyen ellenszolgáltatást. Tovább rontja az adómorált, hogy bizonyos rétegek kivonják magukat az adózás alól, és a rendes adófizető alanyokra hárul az egyenlőtlen adóteher. A foglalkoztatottak körülbelül 14 százalékát teszik ki önfoglalkoztatók (egyéni vállalkozók és a társas vállalkozások személyesen közreműködő tagjai), akik nem vállalják a többlet adóterheket és egy hasonló munkakörben foglalkoztatott alkalmazotthoz képest aránytalanul kisebb mértékben fizetnek adót és járulékot.

Megfigyelhető a magyar adórendszer egyik alapproblémájaként (minél kisebb egy vállalkozás annál jellemzőbben), hogy még mindig nagyon gyorsan reagálnak a versenyszféra szereplői egy kisléptékű változásra is. A negatív adóváltozások hatására előkerülnek a tarsolyból a feketén foglalkoztatott munkavállalók, a nem bejelentett „munkaviszonyos alkalmazottak”, illetve a kiskapuk keresése. A 2012-es adótörvény változások ismét tartogathatnak olyan elemeket, amire a piac negatívan reagálhat.

2012-től az általános forgalmi adó mértéke 2 százalékkal, 25 százalékról 27 százalékra emelkedett, így az adóteher növelésével „vezető szerephez” jutott Magyarország az Európai



Unión belül és hazánkban lett a legmagasabb az áfa mértéke. A magas adókulcs jobban ösztönözhet arra, hogy az adó ne kerüljön megfizetésre, visszakerülhetnek az asztalfiókba a számlatömbök és nőhet az eltitkolt fogyasztás mértéke a vállalkozások és a végső fogyasztó között, ami nem csak az általános forgalmi adóbevételek kiesését okozhatja a költségvetés számára, hanem jövedelemadózási terén is meg fog jelenni.

A személyi jövedelemadó törvényben is lényeges változásokat találhatunk 2012-ben. Egyik igen lényeges változás a munkavállalók jelentős rétegét érintő adójóváírás kivezetése. A törvény 2011-ig az alacsony jövedelemmel rendelkező magánszemélyek munkaviszonyból származó jövedelmét mentesítette az adófizetés alól, ami akár 12 100 forintot is jelentett havonta, ha a magánszemély összes jövedelme nem haladta meg a jogosultsági határt. Annak érdekében, hogy a változással érintett rétegek

nettó bérének értéke ne csökkenjen, megemelték a minimálbér összegét és bevezetésre került az elvárt béremelés intézménye. Az elvárt béremelés egy törvényen alapuló „kötelező” béremelés, ahol ugyan a béremelés a munkáltató döntésén alapul, azonban ha olyan gazdasági tevékenységet végez, ahol közbeszerzési pályázatokon indul, illetve állami támogatásban vagy elkülönített állami pénzalapból származó támogatásban részesül, elveszteni ezen lehetőségeit, további büntetést, pénzbírságot azonban nem jelent a munkaügyi ellenőrzések során. A béremelést azokra a munkavállalókra kell kiterjeszteni, akiknek a bruttó keresete a referencia időszakban nem haladta meg a 216 805 forintot. Az elvárt béremelés és a minimálbér növelése is az adóelkerülés lehetőségét hordozza magában, hiszen a foglalkoztatók többsége nincs abban a helyzetben, hogy felvállalja a béremeléssel jelentkező többletterheket, bizonyos esetekben viszont a fenti lehetőség elvesztése a vállalkozások gazdasági tevékenység folytatásának ellehetetlenüléséhez vezetne. Tapasztalatok szerint a vállalkozások a minimálbér emelésére a részmunkaidős foglalkoztatás változtatásával reagálnak, aminek egyik formája a ténylegesnél kevesebb munkaidő bevallása.

Az elmúlt év legnagyobb „hibájaként” felemlíthető még adóváltozások jegyében a nagy mennyiségű törvény változtatása, ami már lassan áttekinthetetlené tette a módosításokat, hiszen az utolsó pillanatokban

is találtunk olyan törvényekben adót érintő változásokat, amire nem is gondolnánk, mint például a visszaigényelt áfa kiutalási határidejének meghosszabbítása vagy a végtörlesztéshez adott adómentes munkáltatói támogatás kiutalási határideje, melyet a befektetési alapkezelőkről és a

kollektív befektetési formákról szóló törvényben találhattunk meg.

Végezetül, hogy ne csak a negatívumokról ejtsünk szót, megemlítenénk, hogy az adómorál javítására az adóhatóság fegyvelmezőerejeként két új eszköz került bevezetésre adóregisztrációs eljárás és fokozott adóha-

tósági felügyelet néven. A bevezetett eljárások lehetővé teszik az adóhatóságnak, hogy adószám megállapítás előtt kizárja az adóelkerülési céllal létrehozott vállalkozásokat.

*Bodnár Andrea
adótanácsadó*

A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA 2012. MÁJUS 12-I KÜLDÖTTGYŰLÉSÉNEK HATÁROZATAI

1/2012. (5. 12.) Kgy. számú határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése az ellenőrző bizottság véleményének és a könyvvizsgálói jelentés ismeretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamara 2011. évi „A számviteli törvény szerinti egyéb szervezetek egyszerűsített éves beszámolójá”-t az alábbi főbb számokkal egyhangúlag elfogadta: mérlegfőösszeg: 1 404 290 E Ft, adózás előtti eredmény: -47 651 E Ft.

2/2012. (5. 12.) Kgy. számú határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése az ellenőrző bizottság véleményének ismeretében egyhangúlag elfogadta a Magyar Könyvvizsgálói Kamara 2011. évi tervének teljesüléséről szóló beszámolót.

3/2012. (5. 12.) Kgy. számú határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése az ellenőrző bizottság véleményének ismeretében 82 igen, 1 nem szavazattal, 2 tartózkodás mellett elfogadta a Magyar Könyvvizsgálói Kamara 2012. évi összesített üzempozdasági tervét az alábbi fő számokkal: adózás előtti eredmény: -83 608 E Ft, mérlegfőösszeg: 1 308 081 E Ft. A küldöttgyűlés döntése értelmében a 2012. évi

összesített üzempozdasági terv az előterjesztésben szereplő normatívák 2012. augusztus 31-éig történő kidolgozását követően és a 2012. első félévi adatok tapasztalatai alapján felülvizsgálatra kerül.

4/2012. (5. 12.) Kgy. számú határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése 80 igen, 2 nem szavazattal, 3 tartózkodás mellett a vitában elhangzott kiegészítésekkel elfogadta a Magyar Könyvvizsgálói Kamara 2012–2015 év közötti középtávú programját.

5/2012. (5. 12.) Kgy. számú határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése a vitában elhangzott változtatásokkal 84 igen szavazattal, 1 tartózkodás mellett elfogadta a Magyar Könyvvizsgálói Kamara alapszabályának előterjesztés szerinti módosítását azzal, hogy az alapszabály vonatkozó változásai az alapszabállyal egységes szerkezetbe foglalt felvételi szabályzat szövegében átvezetésre kerülnek.

6/2012. (5. 12.) Kgy. számú határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése a vitában elhangzott változtatásokkal egyhangúlag

elfogadta a Magyar Könyvvizsgálói Kamara etikai szabályzatának előterjesztés szerinti módosítását.

7/2012. (5. 12.) Kgy. számú határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése egyhangúlag elfogadta a Magyar Könyvvizsgálói Kamara szakmai kompetencia vizsgaszabályzatát és annak mellékleteit azzal, hogy a hatályba léptetéssel egyidejűleg a 2007. december 15-én elfogadott mentori szabályzat bevezetéséből a szakmai kompetencia vizsgára történő utalás, valamint a mentori szabályzat VII. fejezet hatályát veszíti.

8/2012. (5. 12.) Kgy. számú határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése egyhangúlag elfogadta a központi választási bizottság 2011. évi tevékenységéről szóló beszámolót.

9/2012. (5. 12.) Kgy. számú határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése egyhangúlag elfogadta az ellenőrző bizottság 2011. évi tevékenységéről szóló beszámolót.

10/2012. (5. 12.) Kgy. számú határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése egyhangúlag felhatalmazta az elnökséget, hogy a könyvvizsgálói feladatok ellátására egy év időtartamra pályázatot írjon ki azzal, a könyvvizsgálói díj mértékét az elnökség állapítsa meg.

*Dr. Lukács János
elnök*

XX. ORSZÁGOS KÖNYVVIZSGÁLÓI KONFERENCIA

JELENTKEZÉSI LAP

Könyvvizsgálat - a megújulás igénye

2012. szeptember 6–7., Ramada Hotel & Resort Lake Balaton****, Balatonalmádi

(Kérjük nyomtatott betűkkel kitölteni!)

Jelentkezési határidő: 2012. július 31.

Cím: Magyar Könyvvizsgálói Kamara 1373, Budapest 5., Pf.: 587; Tel: 06-1-473-4540; E-mail: oktat@mkvk.hu

NÉV: Résztvevő Kísérő

(A kísérő személy a konferencia szakmai programjaiban nem vesz részt. Kérjük, hogy a kísérő részére külön jelentkezési lapot szíveskedjenek kitölteni.)

Kamarai tagszám: Helyi szervezet:

Levelezési cím: Telefonszám:

E-mail cím (megadása kötelező):

Számlázási név:

Számlázási cím:

RÉSZTVEVŐ SZEMÉLY RÉSZVÉTELI DÍJA (Az árak az áfát és IFA-t tartalmazzák. A részvételi díjak tartalmazzák a szakmai programokon való részvétel, a konferenciáról megjelenő kiadvány, a két ebéd, a kávészünetek és a szállás költségeit.)

Részvételi díj szállás igénybevételével (Ramada Hotel & Resort Lake Balaton**)**

1 éjszaka 1 ágyas szobában **69 210,- Ft/fő**

1 éjszaka 2 ágyas szobában **60 860,- Ft/fő**, megosztva: (résztvevő, kísérő neve)

+Gálavacsora (2012. szeptember 6., max. 300 fő)

igénylem **10 000,- Ft/fő** (az ár az áfát tartalmazza)

nem igénylem

A részvételi díj 50%-át kérjük előlegként 2012. július 31-ig átutalni az alábbi bankszámlára: 12010855-01283148-00100002

KÍSÉRŐ SZEMÉLY RÉSZVÉTELI DÍJA (Az árak az áfát és IFA-t tartalmazzák. A részvételi díjak tartalmazzák a két ebéd, a kávészünetek és a szállás költségeit. A kísérő személy a konferencia szakmai programjaiban nem vesz részt.)

1 éjszaka 2 ágyas szobában **22 890,- Ft/fő**, megosztva: (résztvevő, kísérő neve)

+Gálavacsora (2012. szeptember 6., max. 300 fő)

igénylem **10 000,- Ft/fő** (az ár az áfát tartalmazza)

nem igénylem

A részvételi díj 50%-át kérjük előlegként 2012. július 31-ig átutalni az alábbi bankszámlára: 12010855-01283148-00100002

RÉSZVÉTELI DÍJ SZÁLLÁS NÉLKÜL (Az árak az áfát tartalmazzák. A részvételi díjak tartalmazzák a szakmai programokon való részvétel, a konferenciáról megjelenő kiadvány, a két ebéd, a kávészünetek költségeit)

Részvételi díj szállás nélkül **50 000,- Ft/fő** (2012. szeptember 6–7.)

+Gálavacsora (2012. szeptember 6., max. 300 fő)

igénylem **10 000,- Ft/fő** (az ár az áfát tartalmazza)

nem igénylem

A részvételi díj 50%-át kérjük előlegként 2012. július 31-ig átutalni az alábbi bankszámlára: 12010855-01283148-00100002

Felhívjuk a kollégák szíves figyelmét arra, hogy a hotel férőhelyeinek száma korlátozott, ennek következtében az elhelyezés jelentkezési sorrendben történik. **A konferencia befogadóképessége maximum 500 fő. Kérjük a jelentkezési határidő betartását!**

(Ha 2012. szeptember 5-re, szerdai napra is igényelne szállást, akkor **egyénileg** a kamara által igénybevett kedvezményes áron tudja lefoglalni az alábbi telefonszámon: 06-88-620-600)

LEMONDÁSI FELTÉTELEK: 2012. július 31-ig történő ÍRÁSOS (oktat@mkvk.hu) lemondás esetén a befizetett díj 50%-át térítjük vissza. Ezen időpont után érkező vagy elmulasztott lemondás esetén a befizetett díjat nem áll módunkban visszatéríteni.

Kelt:

.....

alíírás