



*Magyar Könyvvizsgálói Kamara*

# KÖNYVVIZSGÁLÓK LAPJA

A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA HIVATALOS LAPJA

2. évfolyam • 1. szám • 2013. JANUÁR

## Konzultáció

**A közfelügyelet és a minőség-ellenőrzés új rendszere**

**Dr. Adorján Csaba:  
Korszakváltás a számvitel szabályozásában**

# ELŐSZÓ



Az év elejével együtt a január hónap mindig változást, újdonságokat tartogat. A decemberi Küldöttgyűlésen elfogadott módosítások miatt változik a kamara Alapszabálya és Választási szabályzata (erről szóló írásunkat a 7. oldalon találják), de törvényi szinten is van új a 2013-ra virradó nap alatt.

Az új adónemekről a Könyvvizsgálók lapja 2012. novemberi számában már beszámoltunk, azonban a Kamara működését alapjaiban is módosító törvényt

csak az utolsó pillanatban, a parlamenti ülés utolsó hetében fogadta el az országgyűlés.

Bár a módosítások forrás és feladatelvonással is járnak, mégis sikerként könyvelhetjük el a decemberben elfogadott törvényt, hiszen a korábbi – véglegesen szeptemberben visszavont – miniszteri tervezetek a Kamara önkormányzatiságát jelentősen csorbították volna.

Mint ismeretes, tavaly szeptemberig a törvényelőkészítő a közfelügyeleti feladatok ellátására a Könyvvizsgálói Közfelügyeleti Bizottság helyett – kamarai finanszírozással – egy szélesebb hatás-, és feladatkörű új szervezet felállítását tartotta indokoltnak, mely a mérlegképes könyvelői, adótanácsadói, adószakértői, az okleveles adószakértői, illetve könyvvizsgálói szakmákhoz kapcsolódóan látta volna el tevékenységét. Az új hatóság átvette volna a Kamarától könyvvizsgálói tevékenység ellátásának engedélyezésével, nyilvántartásával, a szakmai standardok alkotásával, a kötelező szakmai továbbképzéssel, a minőségbiztosítással, illetve a fegyelmi eljárásokkal kapcsolatos hatósági feladatokat – csupán javaslatvételi lehetőséget biztosítva a Kamarának.

A decemberben elfogadott törvény – racionálisabb forráselvonás mellett – egyedül a közérdeklődésre számot tartó vállalkozások könyvvizsgálatának minőség-ellenőrzését helyezi kamarai hatáskörön kívülre, továbbá az eddig működő Könyvvizsgálói Közfelügyeleti Bizottság helyébe új, de a fentiekkel ellentétben egy, a kamara feladatait nem csorbító, kisebb jogkörrel rendelkező hatóság felállításának alapjait teremti meg. (A törvényváltozásról bővebben az 5. oldalon olvashat.)

Megmarad tehát önkormányzatiságunk, érdekképviseleti és szakmai önszervező szerepünk. Bízom benne, hogy a törvény ilyen módosításával a törvényhozó elismerte a könyvvizsgálat valódi szerepét és fontosságát a gazdaságban, és ez még csak az első a szakmánk jövőjéért és elismertségének emeléséért tett lépések közül.

*Dr. Lukács János*  
elnök

# TARTALOM

## KAMARAI BESZÁMOLÓ

Beszámoló a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Győr-Moson-Sopron Megyei Szervezetének tevékenységéről \_ \_ \_ \_ \_ 3

## KAMARAI TÖRVÉNY

A közfelügyelet és a minőség-ellenőrzés új rendszere \_ \_ \_ \_ \_ 5

## KAMARAI SZABÁLYOZÁS

Összefoglaló a kamara szabályzatainak módosításáról \_ \_ \_ \_ \_ 7

## KONZULTÁCIÓ

Életbiztosítás számviteli elszámolása \_ \_ \_ \_ \_  
Céltartalék megítélése a beszámoló felhasználói számára \_ \_ \_ \_ \_ 8

## HATÁROZATOK

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara 2012. december 15-i Küldöttgyűlésének határozatai \_ \_ \_ \_ \_ 10

## FELVÉTELI BIZOTTSÁG HÍREI

Tagfelvétel, státuszmodosítások, minősítések \_ \_ \_ \_ 10

## SZÁMVITELI SZABÁLYOZÁS

*Dr. Adorján Csaba:* Korszakváltás a számviteli szabályozásában \_ \_ \_ \_ \_ 12

## VIZSGASOR

Számvitel és elemzés \_ \_ \_ \_ \_ 13

## KAMARAI ESEMÉNY

Aranyoklevél-átadó 2012 \_ \_ \_ \_ \_ 16

## KÖNYVVIZSGÁLÓK LAPJA

Főszerkesztő: *Dr. Lukács János*, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöke | Felelős szerkesztő: *Bősze András*, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara főtitkára | 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 GYŐR-MOSON-SOPRON MEGYEI SZERVEZETÉNEK TEVÉKENYSÉGÉRŐL

**Helyi Szervezetünk Győr-Moson-Sopron Megye illetékességi területén képviseli a Magyar Könyvvizsgálói Kamarát és a helyi könyvvizsgálók érdekeit, valamint ellátja mindazokat a feladatokat, melyeket a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény és a kamara Alapszabálya előír.**

Jelen beszámoló a legutóbbi, 2008-ban kiadott beszámoló óta eltelt időszakot mutatja be.

## TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Az aktív és a szüneteltető tagok esetében is évről évre csökken a létszám, a társaságok esetében kismértékű növekedés következett be. A 2012. október 31-i adatok szerint a megye tagsága az MKVK taglétszámának 4,37%-át teszi ki, ezáltal a nagyobb megyék közé tartozik. A tagságunkban több mint 2/3-os aránnyal részesednek a nők, arányuk az országos átlagot is meghaladja. A tagság legnagyobb létszámú decilise az 51–60 közötti korosztály, amely a tagság közel felét képviseli. A 31–50 év közötti korosztály aránya azonos az országos átlaggal, a 60 év felettiek részesedése 6%-kal alacsonyabb annál. (1., 2., 3. táblázat)

## A TERÜLETI SZERVEZET MŰKÖDÉSÉNEK TÁRGYI FELTÉTELEI

A helyi szervezetünk Győr belvárosában bérelt több éven keresztül irodát. Egy kedvező vásárlási lehetőséggel élve 2009. június 1-én vásárolt egy in-

gatlant a West-Gate Business Center Irodaházában. Az iroda a belvároshoz közel, jól megközelíthető helyen fekszik, mely közvetlen közelében ingyenes parkolási lehetőség is biztosított.

Az irodában igény szerint biztosítani tudjuk minőség-ellenőrzések lefolytatását, valamint az elnökségi üléseket is itt tartjuk.

## SZERVEZETI ÉLET

Szervezetünk működését 5+1 főből álló elnökség irányítja. Az 5 fő szavazati joggal rendelkező elnökségi tag mellett részt vesz a munkában a területi szervezethez tartozó szüneteltető tagok gyűlése által választott képviselő.

A 2011. szeptember 21-én megtartott taggyűlésen megválasztott tisztségviselők:

► Elnök: *Tóthné Dr. Szabó Erzsébet*

► Alelnök: *Takács László*

► Elnökségi tagok: *Pappné Miletics Il-dikó, Vesztergom Lajosné, Zsatku Tímea*

► Szüneteltető tagok képviselője: *Szalai József*

► Küldöttek: *Abdai Károly, Pozsgai Vince, Takács László*

► Régiós alapon állított szüneteltető tagok küldöttje: *Szalai József, Pozsgai*

Minősítés	Könyvvizsgáló (fő)	Társaság/egyéni vállalkozó
költségvetési	61	6/23
pénzügyi intézményi	16	10/2
pénztári	5	4/1

Tagozat	Regisztrált tag (fő)
Adótagozat	13
Költségvetési tagozat	11
Pénz és tőkepiaci tagozat	12
Igazságügyi könyvszakértői tagozat	11
Informatikai tagozat	2
Könyvelői tagozat	2
Natura tagozat	2

*Vince*, volt elnökünk, örökös tiszteletbeli elnökünk 2012. évelejei sajnálatos elhalálozása miatt szükségessé váló 2012. március 7-én megtartott Pótválasztási taggyűlésén megválasztott küldött: *Pozsgai Vincéné*.

► Országos Kamarai tisztséget/megbízatást betöltő tagjaink: Területi szervezetünk tagjai a Kamara megalkulásától részt vesznek a Kamara Bizottságainak és Elnökségének munkájában. Az első három ciklusban az Elnökségben dolgozott egy tagunk, két cikluson át képviseltük magunkat a Szakértői és a Felvételi Bizottságban, illetve a Fegyelmi Bizottságban. A 2011. évi választásokat követően szervezetünk két tagja, *Vesztergom Lajosné* a Felvételi, illetve

Helyi szervezet	Aktív (fő)		Szüneteltető (fő)		Összesen (fő)		Társaságok		
	01. 01.	12. 31.	01. 01.	12. 31.	01. 01.	12. 31.	01. 01.	12. 31.	
2009	142	135	115	114	257	249	66	68	
2010	135	130	114	113	249	243	67	66	
2011	130	131	113	111	243	242	66	70	
2012. 10. 31-ig	131	130	111	106	242	236	70	130	
Társaság/Egyéni vállalkozó								71/58	

Dr. Lett Béla az Oktatási bizottságban dolgozik.

### Elnökségi ülések

Az elnökség az Alapszabályban meghatározott minimumot lényegesen meghaladó gyakorisággal ülésezett. Az elnökségi ülések napirendjei és időpontjai igazodnak a Küldöttgyűlésekhez, az Országos Elnökség üléseihez, a területi szervezet taggyűléseihez és az aktuális helyi feladatokhoz.

### Adminisztratív feladatok ellátása

A területi szervezetünkben az elnökség munkáját segítő szervezési, ügyintézői, ügyfélszolgálati, kereskedelmi és egyéb adminisztrációs feladatainak ellátására munkaviszonyban álló kollégánót foglalkoztat, jelenleg 6 órás részmunkaidőben.

### Taggyűlés

A helyi szervezet legfőbb szerve – a taggyűlés – az Alapszabály szerint évente legalább egyszer ülésezik.

Évente egy, a választási években két taggyűlést tartottunk, főbb napirendi pontok: az előző időszakról szóló beszámoló, valamint a tárgyévi terv megvitatása, elfogadása. A taggyűlésekhez kapcsolódóan szakmai napot is rendezünk annak érdekében, hogy növeljük az érdeklődést.

### Küldöttgyűléseken való részvétel

A Küldöttgyűlésben a jelenlegi ciklusban 4 fővel képviseltetjük a megyénket. A küldöttgyűlési anyagokat előzetesen a küldöttekkel kibővített elnökségi üléseken megvitatjuk a küldöttek munkájának elősegítése érdekében.

A Küldöttgyűlések határozatképességét szem előtt tartva nagy figyelmet fordítunk a megjelenésre.

### Tagi szolgáltatások, szakmai rendezvények

A helyi szervezet tagjai számára a törvényben és alapszabályban meg-

határozottan és saját elhatározásból nyújt tagi szolgáltatásokat.

A szervezet irodájában tagjaink igény esetén használhatják a Complex jogtárat, jelenleg az Opten jogtárat, biztosítunk továbbá internet hozzáférést. Szerény könyvtárunkban tanulmányozhatják a szakkönyveket és folyóiratokat. Ezen szolgáltatások iránti igény az évek múlásával egyre kisebb, tagjaink nagyrészt saját irodáikban megteremtették ezeket a lehetőségeket.

A tagok által igényelt és talán leginkább értékelt szolgáltatás a különböző aktuális témákban rendezett szakmai napok látogatásának lehetősége. A szakmai rendezvényeink a tagok számára ingyenesek (beleértve más megyei tagokat is). A szakmai napok – több évvel ezelőtt megkötött együttműködési megállapodásnak megfelelően – a szomszédos megyékben is meghirdetésre kerülnek.

A szakmai napok éves tervezésénél a helyi szervezet elnöksége követi azt a belső szabályát, hogy a megszerzhető kreditpontok összege érje el a 2–3–4 napon megszerzendő kötelező kredit legalább másfélszeresét. A rendezvények látottsága magas.

### Szakmai útjaink

A Kamara megalakulásától kezdve – egy év kivételével – minden évben szerveztünk többnapos külföldi szakmai utat. Ezeknek az utaknak – a megszerzett új szakmai ismeretek túl – abban van a legnagyobb jelentősége, hogy elősegíti az emberi kapcsolatok erősítését, a kollégák között valódi közösség kialakulását, ha nem is a tagság egészére vonatkozóan.

### KÖTELEZŐ OKTATÁS

Az eddig alkalmazott gyakorlat szerint a kötelező oktatást 5 csoportba szerveztük, Győrben 4 csoport és Sopronban 1 csoport részére.

2012-ben a költségtakarékosság jegyében Győrben nagyobb létszámú csoportokat szervezünk, így 3 csoport-

ba osztottuk be a tagokat, Sopronban változatlanul 1 csoportban szervezzük meg az oktatás lebonyolítását.

Tapasztalatunk szerint az oktatás sikere és elfogadottsága döntő mértékben függ az előadó teljesítményétől, ezért a regisztrált oktatók közül minden évben igyekszünk megnyerni az országos ismertséggel bíró, nagy oktatási gyakorlattal rendelkező kollégákat. Előadónknak köszönettel tartozunk, már csak azért is, mert a „vidéki” oktatás számukra jelentős többlet időráfordítással jár.

2009–2010–2011. években 6, 7, illetve 5 fő nem vett részt a kötelező oktatáson. A hiányzók többsége felmentést kért és kapott az Oktatási Bizottságtól, a többi mulasztó megszüntette tagságát (2, 1, 1 fő).

### A MINŐSÉG-ELLENŐRZÉS EREDMÉNYE

A minőség-ellenőrzési eredmények szempontjából a 2009–2010. években lefolytatott ellenőrzés megyei összesített eredményei kicsit kedvezőbb képet mutatnak, mint az országos kép.

2011-ben sajnos növekedett a meg nem felelt vizsgálat. Szakmai programjainkba ezen években is beépítettük a minőség-ellenőrzéssel kapcsolatos előadásokat, hogy a kollégák növelni tudják a könyvvizsgálat minőségi követelményeiről meglévő ismereteiket és a felkészülhessenek a minőség-ellenőrzésre.

### GAZDÁLKODÁS

Gazdálkodásunk a kamara küldöttgyűlése által meghatározott keretek között, a helyi elnökség által kidolgozott és a taggyűlés által elfogadott pénzügyi terv szerint történik.

Működésünket a 2009–2012-es években is a takarékoság jellemezte. Az irodavásárlás évét (2009) kivéve minden évet bevételi többlettel zártunk, bár ez a többlet évről évre csökkenő mértékű.

**ÖSSZEFOGLALVA**

Véleményünk szerint a megyében végzett szakmai feladatunkat a kamarai törvényben és a kamarai szabályzatokban foglaltak szerint végezzük.

A feladatok ellátásához szükséges személyi és tárgyi feltételek rendelkezésünkre állnak.

Munkája során az elnökség arra törekszik, hogy a helyi szervezetre

háruló feladatokat lelkiismeretesen a legjobb tudása szerint lássa el.

*Tóthné Dr. Szabó Erzsébet*  
a MKVK Győr-Moson-Sopron  
Megyei Szervezetének elnöke

## A KÖZFELÜGYELET ÉS A MINŐSÉG-ELLENŐRZÉS ÚJ RENDSZERE

**Az Országgyűlés 2012. december 17-i rendkívüli ülésén fogadta el az egyes törvényeknek a központi költségvetésről szóló törvény megalapozásával összefüggő, valamint egyéb célú módosításáról szóló 2012. évi CCVIII. törvényt (a továbbiakban: Törvény), amely 2012. december 22. napján, a Magyar Közlöny 178. számában került kihirdetésre.**

A Törvény – sok más módosítás mellett – fontos változásokat hoz a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Kamarai törvény) vonatkozásában is, mely módosítások 2013. július 1. napján lépnek hatályba. A Kamarai törvény módosításai három témakört ölelnek fel; a közfelügyeleti rendszert, a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók könyvvizsgálóinak független minőség-ellenőrzését, valamint a Kamara feletti törvényességi felügyelet rendszerét, amelyek részleteit az alábbiakban foglaljuk össze.

**AZ ÚJ TÍPUSÚ KÖZFELÜGYELET**

A 2012. évben több minisztériumi elképzelés, illetve javaslat vált ismertté a közfelügyeleti rendszer átalakításával kapcsolatosan. Végül a Pénzügyi Ágazati Közfelügyelet, mint ún. „szuperhatóság” létrehozása helyett a Kamarai törvény módosítása új alapokra helyezte ugyan a közfelügyelet rendszerét és egy hatósági jogkörrel felruházott szervezetet hoz létre, de az gyakorlatilag – a közérdeklődésre számot tartó gazdálko-

dók könyvvizsgálóinak minőség-ellenőrzése kivételével – nem érinti a Kamara feladatkörét.

Az új rendelkezések értelmében 2013. július 1. napjától a könyvvizsgálói közfelügyeleti rendszert a kamarai tag könyvvizsgálókra, könyvvizsgáló cégekre kiterjedően – a megszűnő Könyvvizsgálói Közfelügyeleti Bizottság (a továbbiakban: KKB) helyett – a könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság működteti. A közfelügyeleti hatóságot a Kormány – a Kamarai törvény módosításában kapott felhatalmazás alapján – rendeletben jelöli ki. A kérdéses kormányrendelet a lapzártánig nem vált ismertté, így a közfelügyeleti hatóságra vonatkozó részletes szabályokról a kormányrendelet hatályba lépését követően számolhatunk be. A közfelügyeleti hatóságra vonatkozó külön jogszabály alkotási kötelezettségre figyelemmel a Kamarai törvénynek a KKB tagjaira, azok választására, a KKB működésére vonatkozó előírásai 2013. július 1. napján nagyrészt hatályukat veszítik.

Változatlan azonban, hogy a könyvvizsgálói közfelügyeleti rendszert a Kamara közreműködésével kell működtetni, tehát a Kamarának a fent



említett egyetlen kivétellel változatlanul megmaradnak a közfelügyeleti feladatai, a közfelügyeleti hatóság – KKB-hoz hasonló – kontrolljával. Változást hozhat a feladat ellátásában, hogy a közfelügyeleti hatóság nem csak a Kamarától, hanem közvetlenül a közfelügyelet hatálya alá tartozó személyektől, szervezetektől (tehát a könyvvizsgálóktól, könyvvizsgáló cégektől) is kérhet iratot, adatot, információt, nyilatkozatot, valamint irataikba, könyveikbe és adathordozókba betekinthez. Jelenleg erre csak a könyvvizsgálói szolgáltatást igénybe

vevők érdekét veszélyeztető helyzet feltárása, illetve kialakulásának megelőzése érdekében kerülhet sor.

A Törvény felhatalmazása alapján a Kormány rendeletben szabályozza a törvényben nem szabályozott könyvvizsgálói közfelügyelettel összefüggő további tevékenységeket is.

Az új közfelügyeleti hatóság felállítását követően megszűnnek a Kamara KKB-val kapcsolatos közzétételi kötelezettségei, továbbá a közfelügyeleti hatóság éves munkatervét és beszámolóját (aminek a jövőben része lesz a kamarai minőség-ellenőrzési rendszer vizsgálata és értékelése is) sem a Kamara honlapján, hanem az Egységes Kormányzati Portálon hozza nyilvánosságra.

Az újonnan felállítandó közfelügyeleti hatóságra vonatkozó, a Kamarai törvényben rögzített előírások közül kiemelendő új elem, hogy a közfelügyeleti hatóságot a könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatok ellátásáért közfelügyeleti díj illeti meg, amelyet részére a Kamara köteles megfizetni. A közfelügyeleti díj mértéke a hatóság részére átadandó feladattal arányosan került meghatározásra, így az a tárgyévben a Kamara tagdíjából és hozzájárulási díjából származó bevételének 5%-át jelenti.

### A minőség-ellenőrzés kettős rendszere

A hatályos szabályok értelmében a Kamara minőségbiztosítási rendszer keretében ellenőrzi a kamarai tag könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek könyvvizsgálói tevékenységét, a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók könyvvizsgálatát ellátó könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek esetében pedig a minőségbiztosítási rendszert a KKB közvetlen irányítása mellett működteti. A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók könyvvizsgálóinak minőség-ellenőrzésére tehát már jelenleg is eltérő szabályok vonatkoznak, de a független ellenőr által lefolytatott minőség-ellenőrzés eredményének mi-

nősítéséről a Kamara illetékes bizottsága hoz határozatot a hatósági eljárás lezárásaként a KKB egyetértésével.

A Kamarai törvény módosításával viszont a jogalkotó szükségesnek látta a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók könyvvizsgálatát ellátó könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek külső minőség-ellenőrzését a könyvvizsgálói szakmától függetlenül megszervezni, amit egy független, hatósági jogositványokkal rendelkező szervezet felállításában látott garántálva. Így kerül létrehozásra az I. pontban vázolt, hatsági jogositványokkal rendelkező könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság, amely egyrészt teljes egészében átveszi a KKB funkcióját, másrészt működteti a független minőség-ellenőrzés rendszerét.

A fentiek alapján a jövőben – a Kamarai törvény szóhasználatát követve – megkülönböztetjük

- a kamarai minőség-ellenőrzést, amelyet a Kamara folytat az eddigi szabályok szerint, valamint
- a minőség-ellenőrzést, amelyen a közfelügyeleti hatóság által lefolytatandó, a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók könyvvizsgálóinak minőség-ellenőrzését kell érteni.

A Kamarai törvény módosítása értelmében tehát a Kamara illetékes bizottsága által lefolytatandó minőség-ellenőrzésre csak kamarai minőség-ellenőrzésként hivatkozhatunk, a minőség-ellenőrzés kifejezés a módosítás hatályba lépését követően már mást jelent! [A könnyebb érthetőség kedvéért jelen cikkben zárójellel jelezzük, ha a közfelügyeleti hatóság által lefolytatandó minőség-ellenőrzésről van szó.]

Mind a kamarai minőség-ellenőrzés, mind a (közfelügyeleti) minőség-ellenőrzés részletes szabályait a Kamarai törvény rögzíti, külön cím alatt. A (közfelügyeleti) minőség-ellenőrzés lefolytatására – hasonlóan a kamarai minőség-ellenőrzéshez – a

Ket. rendelkezéseit kell alkalmazni a Kamarai törvényben foglaltak figyelembe vételével.

Garanciális elemként tartalmazza a Kamarai törvény módosítás a (közfelügyeleti) minőség-ellenőrzés esetén is, hogy a minőség-ellenőrzésről záró jelentést kell készíteni, valamint rögzíti a minőség-ellenőrzéssel összefüggésben alkalmazható intézkedéseket.

A kamarai minőség-ellenőrzést csakúgy, mint eddig, a kijelölt minőségellenőr végzi, a (közfelügyeleti) minőség-ellenőrzés során pedig ún. ellenőr jár el, így a Kamarai törvényből teljes egészében törlésre kerülnek a független ellenőrökre vonatkozó törvényi rendelkezések.

A (közfelügyeleti) minőség-ellenőrzés lefolytatásának részletes szabályai azonban még nem ismertek, hiszen azok nem maradhatnak a Kamara Minőség-ellenőrzési Módszertani Kézikönyvének szabályrendszerében, de a Kamarai törvénybe újonnan bekerülő felhatalmazó rendelkezések sem tartalmaznak ennek megalkotására szóló előírást, így jelenleg csak a minőség-ellenőrzés törvényi keretei ismerhetők.

### A KAMARA FELETTI TÖRVÉNYESSÉGI FELÜGYELET KETTŐS RENDSZERE

A Kamara felett a törvényességi felügyeletet hagyományosan a számviteli szabályozásért felelős miniszter gyakorolja, 2013. július 1. napját követően azonban megváltozik a Kamara feletti törvényességi felügyelet rendszere is, így meg kell különböztetnünk a Kamara feletti

- miniszteri törvényességi felügyeletet és
- közfelügyeleti törvényességi felügyeletet.

A könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatok tekintetében a közfelügyeleti hatóság gyakorolja majd a kamara feletti törvényességi felügyeletet, amelynek keretében jogosult vizsgálni, hogy a kamara döntései (könyvvizsgálói tevékenység en-

gedélyezése, nyilvántartásba vétel, standardok megalkotása, kötelező szakmai továbbképzés, kamarai minőségbiztosítás, fegyelmi eljárások) megfelelnek-e a jogszabályoknak, a Kamara alapszabályának, illetve önkormányzati szabályzatainak.

A közfelügyelet hatálya alá nem tartozó feladatokat illetően továbbra is a miniszter gyakorolja a törvényességi felügyeletet. A miniszter ellenőrzi, hogy a Kamara alapszabálya, önkormányzati szabályzatai megfelelnek-e a jogszabályoknak, valamint vizsgálja az okleveles könyvvizsgálói képzési program és vizsgáztatás végrehajtását.

Mindkét típusú törvényességi felügyelet esetében általános szabály, hogy amennyiben a törvényességi felügyelet során szabálytalanság kerül megállapításra, a törvényesség helyreállítására kell felhívni a Kamara elnökét, ennek sikertelensége esetén pedig a közfelügyeleti hatóság, illetve a miniszter a bírósághoz fordulhat. A kezdeményezőtől függetlenül a bíróság mozgástere ugyanúgy került meghatározásra mindkét törvényességi felügyeleti eljárás esetében. A bíróság által alkalmazott lehetséges szankciók a határozat megsemmisítése, valamint a Kamara testületi szervei és tisztség-

viselői működésének felfüggesztése, felügyelő biztos kirendelésével. Pozitív változást jelent, hogy felügyelő biztos kirendelése esetén azt a bíróságnak a kamara tagjai közül kell kijelölnie.

Az ismertetett módosítások jelentősek ugyan, amelyek kisebb-nagyobb mértékben mindannyiunkat érinteni fognak, de a szabályok ismeretében joggal bízhatunk abban, hogy az újonnan kijelölésre kerülő közfelügyeleti hatósággal hatékony együttműködést sikerül kialakítanunk.

*Magyar Könyvvizsgálói Kamara  
Főtitkári hivatala*

## ÖSSZEFOGLALÓ A KAMARA SZABÁLYZATAINAK MÓDOSÍTÁSÁRÓL

Felhívjuk a tisztelt könyvvizsgáló kollégák szíves figyelmét arra, hogy a 2012. december 15-i küldöttgyűlés több pontban módosította a Magyar Könyvvizsgálói Kamara alapszabályát és választási szabályzatát; a módosítások 2013. január 1-jével léptek hatályba, az egységes szerkezetbe foglalt szabályzatok szövegei a honlapon letölthetőek.

Az alapszabály módosítás eredményeként a kamarai tagságát szüneteltető tagok az éves tagdíjat egy összegben, április 30-i határidővel teljesítik. A kamarai tag könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek által átvállalt szüneteltető tagdíjak kiszámlázása ugyanakkor nem oldható meg külön menetben, az szervesen kapcsolódik a hozzájárulási díj kiszámlázásához, így ilyen esetekben a tagdíjfizetés az aktív kamarai tagokéhoz hasonlóan továbbra is két részletben történik. A küldöttgyűlés az alapszabály tagdíjjal és hozzájárulási díjjal kapcsolatos rendelkezésinél a többi könyvvizsgáló céghez

képest differenciálta a személyi jövedelemadó hatálya alá tartozó, illetve a kisadózó könyvvizsgáló cégek tagdíjalapját, valamint az igazságosabb tagdíjszabályozás érdekében a kilépésnél korábban már beépített időarányos tagdíjfizetést a státuszváltásra is kiterjesztette. Tekintettel arra, hogy a kamarai tagok egyéni vállalkozóként tartozhatnak az EVA hatálya alá, egyéni vállalkozóként ugyanakkor kizárólag könyvvizsgáló cégeként tevékenykedhetnek, az alapszabály kamarai tag könyvvizsgálók tagdíját szabályozó 140. pontjának utolsó mondata törlésre került, a 190. pont vonatkozó részének hatályban tartása mellett. A jogszabályi hivatkozások folyamatos változása miatt kodifikációs megoldásként az alapszabály minősítéssel rendelkező könyvvizsgálókkal kapcsolatos 169. pontja immáron nem tartalmaz pontos jogszabályhelyeket.

A küldöttgyűlés a 2011. évi választások tapasztalataiból kiindulva enyhített a választási szabályzat régiós

alapú elnökségi tagjelölésre, illetve szüneteltető küldöttválasztásra vonatkozó rendelkezéseinek merevségén (ABC sorrend szerinti jelöltállítási, illetve választási jog).

A módosított szabályozás értelmében az adott régióhoz tartozó területi szervezetek elnökei jegyzőkönyv felvételével egyhangúan megállapodhatnak abban, hogy az adott választás során az ABC-sorrendtől eltérnek, illetve az adott választásnál ABC-sorrend szerint soron következő területi szervezet elnöke a szüneteltető küldött jelölésének és választásának jogát a régió belül más területi szervezetnek írásban átengedheti. Az ABC-sorrendtől való eltérés az érintett területi szervezet(ek) taggyűlésének felhatalmazása alapján történhet. Az ABC-sorrendbe történő besorolás alapja a 2008–2011. választási ciklusban meghatározott sorrend.

*Magyar Könyvvizsgálói Kamara  
Főtitkári Hivatala*

# 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.**

## ÉLETBIZTOSÍTÁS SZÁMVITELI ELSZÁMOLÁSA

*Szerződő: munkáltató; biztosított: munkavállaló; kedvezményezett elérés esetén: munkáltató; kedvezményezett elhalálása esetén: a biztosított férje; biztosítási módzat: kockázati; Kiegészítő biztosítások: baleseti halál, baleseti rokkantság, műtéti térítés, kórházi napidíj, azonnali szolgáltatás, TB I-II., TB III; A biztosítás tartama: 10 év, mely meghosszabbítható*  
**Hogyan kell elszámolni az alábbi folyamatos díjas befektetéshez kötött életbiztosítást, illetve keletkező adó-, járulékfizetési kötelezettség a munkáltató vagy a munkavállaló részéről?**

*Az Szja tv. I. melléklete szerint a kockázati halál esetére szóló életbiztosítás díja adómentes. Adómentes biztosítási díjra tekintettel nem keletkezik járulékfizetési kötelezettség. Tao tv. 3. melléklete szerint a biztosítási díj a vállalkozás érdekében felmerült költség, ha a biztosított az adózóval munkaviszonyban álló magánszemély.*

## AZ ÉLETBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEK ELSZÁMOLÁSA

### Számviteli elszámolás

**HA A KEDVEZMÉNYEZETT MAGÁNSZEMÉLY** A 2000. évi C. törvény a számvitelről (továbbiakban: Számviteli tv.) 79. § (3) bekezdése és a 3. § (7) 3. pontja alapján a kifizető szerződő által a magánszemély biztosítottra kötött, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások kifizető által fizetett díja (rendsze-

res és eseti díja is!) személyi jellegű ráfordításként, a személyi jellegű egyéb kifizetések között számolandó el, ha a szerződésben megnevezett haláleseti kedvezményezett magánszemély és a biztosított nem mond le előre az őt megillető garanciális biztosított jogokról (a kedvezményezett-jelölés megváltoztatására és a szerződésbe való belépés jogára vonatkozóan) – ilyenkor a biztosítási díj megfizetése a kifizető számára végleges vagyonszertést jelent:

„3. § (7) 3. személyi jellegű egyéb kifizetések: azok a természetes személyek részére teljesített kifizetések, elszámolt összegek, amelyeket a kifizető a természetes személy részére jogszabályi előírás vagy saját elhatározása alapján teljesít, és nem tartoznak a bérköltség, illetve a vállalkozási díj fogalmába. Ilyenek különösen: „a munkavállaló részére kötött, de a munkáltató által fizetett baleset-, élet- és nyugdíjbiztosítás díja”...

„79. § (3) 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.”

**HA A KEDVEZMÉNYEZETT A KIFIZETŐ SZERZŐDŐ** Amennyiben a kedvezményezett a kifizető szerződő, úgy a biztosítási

díjat nem személyi jellegű ráfordításként, hanem a biztosítóval szembeni követelésként kell kimutatni a kifizető könyveiben, hiszen ebben az esetben a biztosítási díj megfizetése nem jelent a kifizető számára végleges vagyonszertést (2008/5. Adózási kérdés a kifizető által munkavállaló javára kötött életbiztosítás számviteli elszámolása, személyi jövedelemadó-kötelezettsége).

**ELSZÁMOLÁSI IDŐSZAK** Amennyiben a kifizető szerződő mérlegének fordulónapja nem esik egybe a biztosítási időszak végével (annak az időszaknak a végével, amelyre az adott rendszeres díj vonatkozik), úgy a költségként elszámolt rendszeres biztosítási díjnak azt a részét, amely a tárgy üzleti évet követő évre vonatkozik, el kell határolni (aktív időbeli elhatárolás).

Az élethosszig tartó befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségként elszámolt eseti biztosítási díja ugyanakkor teljes egészében a tárgy beszámolási időszak adózás előtti eredményét csökkenti.

### Személyi jövedelemadózás

A biztosítási szerződések díja az Szja tv. 3.§ 50. pontjában írtak szerint minősül adókötelesnek. Adóköteles biztosítási díj: a magánszemély, mint biztosított vagy kedvezményezett javára kötött biztosítási szerződés



alapján más személy által fizetett díj annál a magánszemélynél, akire tekintettel a díjat fizetik. Ha a biztosítási szerződés díja adóköteles, úgy arra tekintettel az Szja. tv. adott esetben irányadó szabályai szerint kell az adót (és az egyéb szabályok szerint a járulékkerhet) megfizetni.

Egy ilyen konstrukció keretében a magánszemélynek adófizetési kötelezettsége keletkezik a biztosítás díját fizető és a magánszemély közti jogviszonynak megfelelően.

**ADÓMENTES BIZTOSÍTÁSI DÍJ** A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja. tv.) 1. sz. mellékletének 6. 3. pontja alapján adómentes:

„6. 3. a kockázati (halál esetére szóló) életbiztosítás, a visszavásárlási értékkel nem rendelkező baleset- és betegségbiztosítás díja, valamint a kizárólag a díjat fizető kártérítési felelősségi körébe tartozó kockázat elhárítására kötött biztosítás díja;”.

Az adómentes biztosítási díjra tekintettel járulékfizetési kötelezettség a hatályos jogszabályok szerint nincs, tekintettel arra, hogy a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (Tbj.) szerint az ilyen biztosítási díj nem része a járulékalapot képező jövedelemnek. Az Szja. tv. 1. sz. mellékletének 6. 3. pontja alapján minden, a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (továbbiakban: Ptk.) szerint kockázati (halál esetére szóló) életbiztosításnak minősülő biztosítás díja adómentes, mivel a kockázati (halál esetére szóló) biztosítások között az Szja. tv. szabályozása nem tesz további különbséget. Ez azt jelenti, hogy ha a biztosító a szerződés szerint kizárólag a biztosított halála esetén teljesít biztosítási szolgáltatást (haláleseti szolgáltatás), akkor az adott biztosítást –rendeltetésszerű joggyakorlás mellett – adójogi szem-

pontból is kockázati (halál esetére szóló) életbiztosításnak kell tekinteni és így annak díja adómentes biztosítási díj.

Ez független a biztosítási tartam hosszától, illetve attól, hogy az életbiztosítási szerződés élethosszig tartó biztosítás, vagy határozott tartamú biztosítás, továbbá független attól is, hogy az adott biztosítás befektetési egységekhez kötött életbiztosítás-e, vagy nem.

A rendszeres díjas, élethosszig tartó, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások különös feltételei szerint biztosítási esemény kizárólag a biztosított halála, így a biztosító kizárólag a biztosított halála esetén teljesít biztosítási szolgáltatást.

### Társasági adózás

A társasági adó rendelkezései a biztosítások költségeinek elszámolhatóságáról a következők szerint alakulnak. A Társasági adóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (továbbiakban: Tao. tv.) 3. sz. mellékletének B) 8., illetve 8. § (1) d) pontja alapján a költségként elszámolt biztosítási díj ténylegesen a vállalkozás érdekében felmerülő költségnek minősül, így az nem növeli a társasági adó alapját, ha a biztosított az ott meghatározott személyi körből kerül ki.

„3. sz. melléklet: A költségek és ráfordítások elszámolhatóságának egyes szabályai B) A vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő egyes költségek, ráfordítások A 8. § (1) bekezdés d) pontjának alkalmazásában a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költségnek, ráfordításnak minősül különösen:”...

„8. a biztosítás díja, ha a biztosított az adózóval munkaviszonyban vagy önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, az adózó vezető tisztségviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja, vagy az adózónál jogszabályban meghatározott tanuló szerződés alapján gyakorlati képzésben résztvevő szakképző iskolai tanuló;” Ha a biztosított személye eltér az előbb meghatározottaktól,

akkor a költségként elszámolt biztosítási díjjal meg kell növelni a kifizető társasági adó alapját.

### CÉLTARTALÉK MEGÍTÉLÉSE A BESZÁMOLÓ FELHASZNÁLÓI SZÁMÁRA

*Egy Társaságban egy másik társasággal szemben peres eljárás van folyamatban. A Társaság a vitatott érték 100%-ára céltartalékot képzett. A Társaság az éves beszámolójában, kiegészítő mellékletében a céltartalékot megfelelően bemutatta. Az ellenérdekelt fél, mint a beszámoló felhasználója a beszámolóra hivatkozva a perértéket a Társaság által elismert kötelezettségnek tekinti, hiszen azt a Társaság a beszámoló forrás oldalán szerepelteti.*

*Elismertnek tekinthető-e a kötelezettség, ha azt a Társaság céltartalékként bemutatta?*

*Álláspontunk szerint nem tekinthető elismert kötelezettségnek a céltartalék, mert a Társaság az óvatosság elve miatt köteles céltartalékot képezni a vitatott, veszteség jellegű tételekre, függetlenül azok jogosságától, vagy a Társaság megítélésétől.*

Nem tekinthető elismert kötelezettségnek a beszámolóban képzett és bemutatott céltartalék. Annak képzése inkább az óvatosság elvével függ össze, mintsem a kötelelem meglétével. Természetesen az ellenérdekű fél hivatkozhat a bírósági perben erre a tényre, de önmagában ez sem jelent semmit, hiszen a másik fél azért képzett céltartalékot, mert azt gondolja erről a helyzetről, hogy a pert elveszítheti, de nem gondolja azt, hogy ez kötelelem lenne a bírósági végzés jogerőre emelkedéséig. Az IFRS rendszerében érdeksérelemre hivatkozva a céltartalék képzés bemutatásától el lehet tekinteni. Ez is egy ilyen helyzet, de sajnos a magyar szabályrendszer ezt az eltekintést nem tolerálja, pedig kellene.

A kérdező által írt válasszal tehát egyetérték. ■

# A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA 2012. DECEMBER 15-I KÜLDÖTTGYŰLÉSÉNEK HATÁROZATAI

## 11/2012. (12. 15.) Kgy. számú határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése 36 igen, 38 nem szavazattal, 7 tartózkodás mellett az alapszabály 298. és 329/2. pontjának kiegészítésére irányuló, a kamarai tisztségviselők és bizottsági tagok másodszori újraválasztását kizáró módosító indítványt nem fogadta el.

## 12/2012. (12. 15.) Kgy. számú határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése a vitában elhangzott pontosításokkal egyhangúlag elfogadta a Magyar Könyvvizsgálói Kamara alapszabályának előterjesztés szerinti módosítását azzal, hogy az alapszabály vonatkozó változása az alapszabállyal egységes szerkezetbe

foglalt minősítési szabályzat szövegében átvezetésre kerül.

## 13/2012. (12. 15.) Kgy. számú határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése 1 nem szavazat és 2 tartózkodás mellett elfogadta a Magyar Könyvvizsgálói Kamara választási szabályzatának előterjesztés szerinti módosítását azzal, hogy a szabályzat szövegébe a vitában elfogadott módosító indítvány alapján beépítésre kerül: az ABC-sorrendbe történő besorolás alapja a 2008-2011. választási ciklusban meghatározott sorrend.

## 14/2012. (12. 15.) Kgy. számú határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése 30 igen, 29 nem szavazattal, 12 tartózkodás mellett nem támogatta

azt az indítványt, hogy a kamara elnöksége a kamara szervezeti átalakítására és a költségek csökkentésére szakértői igénybevételel tegyen javaslatot.

## 15/2012. (12. 15.) Kgy. számú határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése az ellenőrző bizottság véleményének ismeretében 52 igen, 12 nem szavazattal, 2 tartózkodás mellett jóváhagyta a Magyar Könyvvizsgálói Kamara központjának 2013. évi üzemgazdasági tervét az alábbi főbb számokkal:

Mérlegfőösszeg: 980 032 E Ft

Mérleg szerinti

eredmény (veszteség): - 36 203 E Ft

*Dr. Lukács János*  
elnök

### TÁJÉKOZTATÁS A 2012. DECEMBER HÓNAPBAN ÁTVEZETETT STÁTUSZMÓDOSÍTÁSOKRÓL

Név	A módosítás dátuma	Tagsági szám	Helyi szervezet	A státuszváltozás oka
<b>SZÜNETELTETŐBŐL TAGSÁGÁT FŐFOGLALKOZÁSÁBA</b>				
Bódecs Barnabás	2012. 12. 11.	004312	Pest	Kérelemre
Gulyás Károly	2012. 12. 11.	003731	Budapest	Kérelemre
Nagyné Janku Olga	2012. 12. 11.	006622	Pest	Kérelemre
<b>FŐFOGLALKOZÁSÁBÓL TAGSÁGÁT SZÜNETELTETŐBE</b>				
Apjokné Rutkovszky Éva	2012. 12. 11.	007159	Budapest	Kérelemre
Ákos Zsuzsa	2012. 12. 11.	002875	Budapest	Kérelemre
Balogh János	2012. 12. 11.	002922	Budapest	Kérelemre
Ecsekiné Karakas Katalin	2012. 12. 11.	000776	Jász-Nagykun-Szolnok	Kérelemre
Galántainé Máté Zsuzsanna	2012. 12. 11.	004873	Komárom-Esztergom	Kérelemre
Mészárosné Nagy Alice	2012. 12. 11.	007215	Budapest	Kérelemre
Mézes Ildikó	2012. 12. 11.	006707	Budapest	Kérelemre
Surányi József	2012. 12. 11.	007155	Budapest	Kérelemre
Tóthné Fodor Ildikó Brigitta	2012. 12. 11.	007048	Budapest	Kérelemre
Vacsi Ilona Ildikó	2012. 12. 11.	004542	Hajdú-Bihar	Kérelmére
<b>MEGSZÜNT TAGSÁGI VISZONY</b>				
Betye Hedvig	2012. 12. 31.	002985	Budapest	Kérelemre
Biró Gabriella	2012. 12. 11.	006997	Budapest	Kérelemre
Csányi Istvánné	2012. 12. 15.	003087	Budapest	Kérelemre
Czékmányné Brém Mária	2012. 12. 31.	005481	Pest	Kérelemre

**FELVÉTELI BIZOTTSÁG  
HÍREI**

Név	A módosítás dátuma	Tagsági szám	Helyi szervezet	A státuszváltozás oka
Dr. Egry Katalin	2012. 12. 31.	003154	Budapest	Kérelemre
Horváth Jánosné	2012. 12. 31.	001189	Pest	Kérelemre
Dr. Majorosné dr. Locskai Noémi	2012. 12. 31.	003256	Budapest	Kérelemre
Mohácsik Jánosné	2012. 12. 31.	003330	Budapest	Kérelemre
Sövényi Gézőné	2012. 12. 31.	003643	Budapest	Kérelemre
Szendrey Lajos	2012. 12. 07.	002449	Budapest	Kérelemre
Dr. Berényi Ferencné	2012. 11. 10.	005881	Bács-Kiskun	Elhunyt
Erdős-Gyurik Katalin	2012. 11. 02.	006388	Pest	Elhunyt

Név	A módosítás dátuma	Nyilvántartási szám	Helyi szervezet	A státuszváltozás oka
<b>NYILVÁNTARTÁSBÓL TÖRÖLT TÁRSASÁGOK</b>				
Dr. Bács Zoltán E.v.	2012. 12. 04.	002725	Hajdú-Bihar	Kérelemre
Csányi Istvánné E.v.	2012. 12. 15.	003532	Budapest	Kérelemre
003797 sorszámú igazolás ÉRVÉNYTELEN				
Ecsekiné Karakas Katalin E. v.	2012. 12. 10.	003036	Jász-Nagykún-Szolnok	Kérelemre
ELINT Szolgáltató és Tanácsadó Kft.	2012. 12. 31.	001669	Budapest	Kérelemre
Galántainé Máté Zsuzsanna E. v.	2012. 11. 26.	003478	Komárom-Esztergom	Kérelemre
Dr. Hárs Józsefné E. v.	2012. 12. 10.	003366	Veszprém	Kérelemre
003031 sorszámú igazolás ÉRVÉNYTELEN				
INTERKONTROLL Könyvvizsgáló és Gazdasági Szaktanácsadó Bt	2012. 12. 31.	000172	Budapest	Kérelemre
KAPOCS Ügyviteli Szolgáltató Kft.	2012. 12. 31.	000643	Somogy	Kérelemre
Mészárosné Nagy Alice E. v.	2012. 11. 21.	003982	Budapest	Kérelemre
004249 sorszámú igazolás ÉRVÉNYTELEN				
M CONSULTING Kft.	2012. 11. 22.	004013	Budapest	Kérelemre
MOHÁCSIK Könyvvizsgáló, Tanácsadó és Könyvelő Kft.	2012. 12. 31.	001073	Budapest	Kérelemre
Vörös Lászlóné dr. E. v.	2012. 11. 26.	002971	Budapest	Kérelemre
Dr. Berényi Ferencné E.v.	2012. 11. 10.	003196	Bács-Kiskun	E. v. elhunyt
Erdős-Gyurik Katalin E.v.	2012. 11. 02.	003903	Pest	E. v. elhunyt

Név	Nyilvántartási szám	Helyi szervezet	Érvényesség kezdete
<b>NYILVÁNTARTÁSBA VETT TÁRSASÁGOK</b>			
Komáromi Ferenc E.v.	004086	Pest	2012. 12. 11.
CONSULT-UNION PARTNERS Tanácsadó Kft.	004087	Budapest	2012. 12. 11.
Dr. Molnár István E.v.	004088	Somogy	2012. 12. 11.
CSILLAGHEGYI Könyvvizsgáló Iroda Szolgáltató Bt.	004089	Budapest	2012. 12. 11.

**2012. DECEMBER 10-ÉN 2 FŐ TETT ESKÜT A KAMARA ELNÖKE ELŐTT**

Tagszám	Név	Helyi Szervezet	Cím
007247	Hermann Ibolya Erika	Bács-Kiskun	6000 Kecskemét, Nyíri út 1.
007246	Szaller Krisztina Katalin	Bács-Kiskun	2370 Dabas, Címer u. 20.

**TÁJÉKOZTATÁS A MKVK FELVÉTELI BIZOTTSÁGA ÁLTAL KIADOTT / 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

Minősített kamarai tag / könyvvizsgáló cég neve	Nyilvántartási szám	Minősítés	Minősítés száma	Minősítés kelte
Horváth János	003436	IFRS	IFRS000066	2012. 12. 11
Nagy Mónika	006379	Költségvetési	KM002992	2012. 12. 11
HÍDAVATÁS Szolgáltató Kft.	002287	Költségvetési	KM002993	2012. 12. 11
HKH CONSULTING Számviteli és Gazdasági Tanácsadó Kft	001181	IFRS	IFRS000067	2012. 12. 11
MAGYAR SZAKÉRTŐI HOLDING Könyvvizsgáló, Pénzügyi- és Vezetési Tanácsadó Kft.	002082	IFRS	IFRS000065	2012. 12. 11

# KORSZAKVÁLTÁS A SZÁMVITEL SZABÁLYOZÁSÁBAN

**2013-tól új beszámolási formával egészült ki a magyar számviteli szabályozás. A beszámolóval kapcsolatos előírásokat azonban nem csak a számviteli törvényben kell keresnünk, azokat kormányrendelet szabályozza. A mikrogazdálkodói egyszerűsített éves beszámoló (továbbiakban: mikrogazdálkodói beszámoló) összeállításával kapcsolatos előírásokat a 398/2012. (XII. 20.) Korm. rendelet tartalmazza (Magyar Közlöny 2012/175. szám).**



A kormányrendeletben megfogalmazott szabályok sajnos csak a számviteli törvény szabályainak ismerete mellett értelmezhetőek, ennek ellenére jelentősen egyszerűbb nyilvántartást és beszámoló készítést tesznek lehetővé. A mikrogazdálkodói beszámoló szabályait és a mikrogazdálkodói beszámoló összeállításánál során figyelembe veendő számviteli szabályokat „összeszerkesztve” pedig már könnyen kezelhető szabálygyűjteményt kapunk.

A mikrogazdálkodói beszámoló kialakításának fő célja az volt, hogy a kisebb vállalkozások könyvvizsgálata, illetve beszámoló készítése során csak azokat a számviteli szabályokat kelljen szem előtt tartani, amelyek szükségesek ahhoz, hogy az összeállított beszámoló megbízható és valós képet adjon a vállalkozás vagyoni, pénzügyi és jöve-

delmi helyzetéről. Ennek jegyében a mikrogazdálkodói beszámoló csak mérlegből és eredménykimutatásból áll, nem tartalmaz kiegészítő mellékletet. Az eddigi szabályrendszer átalakítására az adott lehetőséget, hogy az Európai Parlament és a Tanács a meghatározott jogi formájú társaságok éves beszámolójáról szóló 78/660/EGK irányelvének módosítására került sor. Ezen módosítások lehetővé teszik a mikrogazdálkodók adminisztratív terheinek csökkentését társasági formától függetlenül. Ez azt jelenti, hogy az eddig csak jogi személyiség nélküli gazdasági társaságokra alkalmazott szabályok a jogi személyiségű társaságokra is alkalmazhatóvá válnak.

A mikrogazdálkodói beszámolót a könyvvizsgálatra nem kötelezett, konszolidálásba be nem vont vállalkozók választhatják. Ennek feltéte-

le, hogy két egymást követő üzleti évben a három mutatóérték közül bármelyik kettő nem haladja meg az alábbi határértéket:

- a) mérlegfőösszeg 100 millió forint,
- b) éves nettó árbevétel 200 millió forint,
- c) az üzleti évben átlagosan foglalkoztatottak száma 10 fő.

Az önkéntes döntést követően minimum 3 üzleti évről kell ilyen beszámolót készíteni, ha egyébként a mikrogazdálkodó teljesíti a feltételeket.

A mikrogazdálkodói beszámolót választó társaságoknak mérlegelniük kell, hogy elfogadható-e számukra, hogy bizonyos szabályokat nem kell, illetve nem lehet alkalmazni. A standard szabályai **többek között tiltják** a következőket:

- a) az alapítás-átstrukturálás és a kísérleti fejlesztés értékének aktiválását,
- b) üzleti vagy cégérték, illetve negatív üzleti vagy cégérték állományba vételét,
- c) társasági adótörvény 1–2. számú mellékletében megfogalmazott szabályoktól eltérő (számviteli) értékcsökkenés elszámolását (csak lineáris, időarányos, a társasági adótörvény szerinti kulcsok szerint, maradványérték figyelembe vétele nélkül),
- d) céltartalék képzést a jövőbeni költségekre,
- e) értékhelyesbítés, értékhelyesbítés értékelési tartalékának kimutatását,

f) valós értéken történő értékelést,  
g) devizakötelezettség árfolyamvesztésének elhatárolását.

Annak érdekében, hogy a mikrogazdálkodóknak ne kelljen külön szabályzatokat (számviteli politika, számlatükör, számlarend stb.) készíteni, a kormányrendelet nem tartalmaz választási lehetőségeket a főkönyvi elszámolással, az év végi értékeléssel, a mérleg és az eredménykimutatás összeállításával kapcsolatban. Ez persze azt is jelenti, hogy a „megbízható és valós” követelményrendszerrel kicsit elmozdultunk a „szabályoknak megfelelő” felé.

Fentiek miatt rögzítésre került például, hogy a mikrogazdálkodói beszámoló választása esetén a vállalkozó:

- a devizás tételek forintra történő átszámítására csak az MNB árfolyamot használhatja,
- alapesetben a készletekről év közben nem vezet folyamatos értéki nyilvántartást (abban az esetben, ha vezet nyilvántartást, akkor készlet nyilvántartási szabályzatot kell készíteni,
- a kormányrendelet 3. melléklete szerinti számlatükör szerint vezet a nyilvántartásait (abban az esetben, ha ettől el kíván térni, akkor kötelező a számlarend összeállítása)
- kormányrendelet szerinti mérleget és eredménykimutatást (az egyszerűsített éves beszámolóhoz megfelelő formában) kell összeállítani.

A kormányrendelet speciális szabályai a vagyoni elemek állományba vételével kapcsolatban:

a) Az időbeli elhatárolásokból csak azokat kell, illetve lehet elszámolni, amelyek kettőnél több üzleti évet érintenek. Ennek megfelelően a következő évben rendezésre kerülő (a számviteli törvény szerint időbeli elhatárolásnak minősülő) költségek, ráfordítások, bevételek abban az évben kerülnek elszámolásra, amikor az azal kapcsolatos teljesítés megtörténik. Az olyan eredményt érintő tételek,

amelyek kettőnél több évet érintenek, a számviteli törvény szabályai szerint kerülnek elhatárolásra. A halasztott bevételeket és bizonyos halasztott ráfordításokat érintő tételeket abban az esetben kell elszámolni, ha összegük meghaladja az egymillió forintot.

b) A tárgyi eszközök hozzáírásának (felújításának) csak azok a tevékenységek minősülnek (ha egyébként megfelelnek a hozzáírás kritériumának), amelyek 100 ezer forint egyedi bekerülési értéket meghaladó eszközökhöz kapcsolódnak, és egyedi bekerülési értékük eléri az eszköz bruttó értékének a 2%-át, vagy ha az kisebb 100 ezer forintnál, akkor a 100 ezer forintot.

c) A kamatozó értékpapírok beszerzésekor nem kell bekerülési értéket csökkentő tételként elszámolni a vételárban levő kamatot, illetve nem kell ezek értékesítésekor a kamatot és az árfolyam-különbözetet külön választani.

A vagyoni elemek értékelésével kapcsolatos speciális szabályok:

a) Nem része a tárgyi eszközök, immateriális javak bekerülési értékének a hozzá kapcsolódó devizás kötelezettségeknek a használatba vétel előtt felmerül (a pénzügyi teljesítéshez kapcsolódó és év végi) árfolyam-különbözete, a hozzá kapcsolódóan igénybe vett hitelek, kölcsönök járulékos költségei.

b) A tárgyi eszközök, immateriális javak bekerülési értékével kapcsolatos olyan különbségek, amelyek a kalkulált és a tényleges érték eltérése miatt keletkeztek, minden esetben eredménnyel szemben számolandóak el.

c) A saját termelésű készletet a még várhatóan felmerülő költségekkel és a kalkulált haszonnal csökkentett várható eladási áron kell állományba venni.

d) A terv szerinti értékcsökkenés elszámolása során a társasági adótörvény szerinti szabályokat kell alkalmazni, kiegészítve azokkal a szabályokkal, amelyeket az adótörvény nem tartalmaz. Alapesetben a 100 eFt egyedi bekerülési értéket el nem érő

tárgyi eszközök egyösszegben elszámolandóak terv szerinti értékcsökkenésként, de ettől eltérő megoldás is választhat a mikrogazdálkodó.

e) Nem kell a fordulónapi árfolyamra átszámítani a devizás eszközöket és devizás kötelezettségeket.

f) A piaci érték változása miatti terven felül értékcsökkenés, illetve értékvesztés elszámolására (esetlegesen ezek visszairására) 30%-os mértékeket meghaladó különbözeteit esetében kerül sor.

g) A 100 eFt feletti követelések értékvesztésének összegére a lejárat idő függvényében határoz meg 30–100% közötti mértéket a kormányrendelet. A 100 eFt-ot meg nem haladó, 180 napja lejárt esedékességű követelést behajthatatlan követelésként le lehet írni a mikrogazdálkodói beszámoló összeállításánál.

h) A betéti társaságként, közkereseti társaságként vagy egyéni céggént működő mikrogazdálkodónak a terven felüli értékcsökkenéssel, értékvesztéssel és ezek visszairásával, illetve a céltartalék képzéssel kapcsolatos szabályokat nem kell alkalmaznia.

A mikrogazdálkodói beszámoló esetén a már lezárt üzleti évekkal kapcsolatban a különböző ellenőrzések megállapításai alapján feltárt hibák minden esetben nem jelentős összegű hibának minősülnek, jelentős összegű hiba nem állapítható meg. Ebből következően nincs három oszlopos mérleg, illetve eredménykimutatás.

A mikrogazdálkodói beszámoló csak mérlegből és eredménykimutatásból áll. Azonban bizonyos információk fontosak lehetnek még ezeken felül is, emiatt a mérlegben külön fel kell tüntetni az 1. számú melléklet szerinti információkat (pl. üzleti év, mérlegkészítés napja, könyvviteli szolgáltató, készletek nyilvántartásának módja).

*Dr. Adorján Csaba*

*egyetemi adjunktus, a Standard Előkészítő Testület (SET) elnöke*

# SZÁMVITEL ÉS ELEMZÉS VIZSGAFELADAT

Rendszeresen szemezgetünk az okleveles könyvvizsgálói képzés vizsgafeladatai közül. Reméljük a napi életből merített példák hallgatóink mellett tagjaink okulására is szolgálnak. Januári számunkban a 2012. november 22-i 'Számvitel és elemzés' vizsga A sorának 2. 3. és 4. feladatát, illetve azok megoldásait közöljük. Az 1. feladat következő, februári számunkban jelenik meg. Szerző: Dr. Róth József.

(A megoldásokat zölddel jelöltük!)

## 2. FELADAT

(Kidolgozási időigénye kb. 0,5 óra és  $9+4=13$  pont.)

20X1. november 1-jén határidős leszállításos ügyletet kötöttünk 20X2. március 1-jei határidőre – forgatási célú – PUFÍ kötvények vásárlására, melynek adatai:

- határidős (vételi) áron számított érték  
 $2 \text{ edb} \times 1 200 \text{ Ft/db} = 2 400 \text{ E Ft.}$
- A névérték 1 000 E Ft/db
- az átutalt alapletét (pénzügyi fedezet) összege  
 $2 \text{ edb} \times 1 200 \text{ Ft/db} \times 0,2 = 480 \text{ E Ft.}$
- más pénzügyi rendezésre csak az ügylet zárásakor kerül sor.
- a PUFÍ kötvények (határidős) árfolyama a fordulónapon 1 222 Ft/db, 20X2. március 1-jén (a mérlegkészítésünk előtt) pedig 1 226 Ft/db.
- A PUFÍ kötvények kamatfizetése évente április 1. kamatláb 9%.

### Feladatok

**2a)** Könyvelje idősorosan a szükséges gazdasági eseményeket az alábbiak szerint csoportosítva: 1. az ügylet indításakor; 2. a fordulónapon; 3. az ügylet zárásakor, illetve ezt követően!

1. Az ügylet indítása

1a. A letét átutalása  $2 \text{ edb} \times 1 200 \text{ Ft/db} \times 0,2 = 480 \text{ E Ft.}$

T 3. Egyéb követelések

K 3. Elszámolási betét 480

1b. Jövőbeni kötelezettség a 0-ás számlaosztályban határidős vételi árfolyamon.

T 0. Jövőbeni kötelez. ellenszámla

K 0. Jövőbeni kötelezettségek 2 400

2. Dec. 31-én a fordulónapon

2a. Az árfolyam-különbözet állományba vétele a 0-ás számlaosztályban:

A 2a) és 2b) most nem kell, mert leszállításos az ügylet

2b. Az időarányos

árfolyamkülönbözet elszámolása:

3. Az ügylet zárásakor 20X2. március 1-jén

3a. PUFÍ kötvények vásárlása kötési árfolyamon

$2 \text{ edb} \times 1 200 \text{ Ft/db} = 2 400 \text{ E Ft.}$

T 3. Forgatási célú hv. megép.

K 3. Elszámolási betét (4. Egyéb rlk) 2 400

3b. Kamattartalom elszámolása  $2 \text{ edb} \times 1 000 \text{ Ft/db} \times 0,09 : 12 \text{ hó} \times 11 \text{ hó} = 165 \text{ E Ft.}$

T 9. Egyéb kapott (járó) kamatok ...

K 3. Forgatási célú hv. megép. 165

3c. Jövőbeni kötelezettség törlése a 0-ás számlaosztályban.

T 0. Jövőbeni kötelezettségek

K 0. Jövőbeni kötelez. ellenszámla 2 400

3d. Az alapletétet visszautalása.

T 3. Elszámolási betét

K 3. Egyéb követelések 480

3e. Ápr. 1-jén a kamat befolyása  $2 \text{ edb} \times 1 000 \text{ Ft/db} \times 0,09 = 180 \text{ E Ft.}$

T 3. Elszámolási betét

K 9. Egyéb kapott (járó) kamatok ... 180

**2b)** Milyen eltérések lennének a 2a) ponthoz képest, ha nem leszállításos, hanem elszámolási ügylet lenne?

a) A megállapodástól függően folyamatosan/szakaszosan lehetne/kellene könyvelni árfolyam-különbözetet a nullásban, és folyamatosan/szakaszosan pénzmozgás is lehetne.

b) December 31-én könyvelni kellene:

b/1. árfolyam-különbözetet a 0-ás számlaosztályban, és

b/2. időarányos árfolyam-különbözetet az „éles” könyvelésben.

c) Ügyletzárásakor: törölni kellene az időközben a 0-ás számlaosztályban könyvelteket, és el kellene számolni az „élesben” a (végleges) árfolyam-különbözetet.

## 3. FELADAT

(Kidolgozási időigénye kb. 0,4 óra, és  $10 \times 1,2 = 12$  pont.)

Jelölje a helyes válasz(oka)t! Egy kérdésen belül bármennyi jó válasz is lehet! Minden jó válasz 1,2 pont, de minden rossz mínusz 1,2 pont! A feladatra összességében mínusz pontszám nem adható.

1. Saját részvények – tőkeleszállítás keretében történő – bevonásakor

a a névértéket a rendkívüli bevételekkel szemben kell kivezetni.

- b a névérték és a piaci érték különbségét az eredménytartalékkal szemben kell elszámolni.
- c a névérték és a könyv szerinti érték különbségét az eredménytartalékkal szemben kell könyvelni.
- d a névérték és a könyv szerinti érték különbségét a tőketartalékkal szemben kell elszámolni.
- e a könyv szerinti értéket a rendkívüli ráfordításokkal szemben kell kivezetni.
- f Nincs jó válasz az a–e pontok között.
- 2. Az árukészletek leltározása**
- a nem kötelező (soha), ha évközi folyamatos mennyiségi és értékbeni nyilvántartás van.
- b (általában) egyzetetéssel történik.
- c mindig lehetséges a IV. vagy az I. negyedévben is.
- d lehetséges a IV. vagy az I. negyedévben is (ha van évközi mennyiségi és értékbeni nyilvántartás).
- e legalább 3 évenként kötelező (akár van évközi nyilvántartás akár nincs).
- f Nincs jó válasz az a–e pontok között.
- 3. Üzleti vagy cégérték (GW)**
- a meghatározása 75%-nyi részesedés vásárlás esetén, ha a saját tőke negatív:  $GW = \text{vételár}$ .
- b meghatározása 75%-nyi részesedés vásárlás esetén (általában):  $GW = \text{piaci érték} - \text{vételár}$ .
- c átalakuláskor csak a kiválással létrejövő jogutód esetén vehető állományba.
- d állományba vehető legalább 75%-nyi tulajdoni hányad vásárlása és átalakulás kapcsán is.
- e terv szerinti értékcsökkenésének elszámolása folyamatosan (mindig) kötelező.
- f Nincs jó válasz az a–e pontok között.
- 4. Terven felüli értékcsökkenés**
- a elszámolható az Alapítás átszervezés aktivált értékére is.
- b keletkezhet beruházás káreseménye vagy piaci értékének (tartós és jelentős) csökkenése miatt is.

- c elszámolható az Üzleti vagy cégértékre is.
- d és ennek visszairása lehetséges tárgyi eszköz hiányával kapcsolatban is.
- e a cég döntésétől függően egyéb vagy rendkívüli ráfordításként könyvelendő.
- f Nincs jó válasz az a–e pontok között.

**5. Az aktív időbeli elhatárolások**

- a eredményt csökkentő elszámolások.
- b követelés és kötelezettség tartalmúak is lehetnek.
- c közé tartozik a kölcsönbe adott értékpapírok veszteség jellegű különbözetének elhatárolása.
- d visszavezethetők (feloldhatók) január 1-jén is, kivéve a halasztott ráfordításokat.
- e mérlegértéke mindig a fordulónapi információk alapján meghatározott érték.
- f Nincs jó válasz az a–e pontok között.

**6. A behajthatatlan követelések**

- a kivezetése mindig a pénzügyi ráfordításokat érinti.
- b -et időbelileg el is lehet határolni.
- c nem lehetnek a befektetett pénzügyi eszközök közötti követelésekben(ből).
- d ha utólag mégis befolyznak, akkor az egyéb bevételeket növelik.
- e ha utólag mégis befolyznak, akkor a rendkívüli bevételeket növelik.
- f Nincs jó válasz az a–e pontok között.

**4. FELADAT**

(Kidolgozási időigénye kb. 0,4 óra =  $6 \times 1 + 6 = 12$  pont.)

Oldja meg az alábbi feladatokat! A végeredményt – a jó betűjelet – a megfelelő helyre (a „Helyesen” utáni, v. alatti üres helyre) írja be! Mellékszámítás nélkül – ha mellékszámítás szükséges – csak NULLA pont adható. (A szükséges mellékszámításokat itt – a kereten belül – végezze el!)

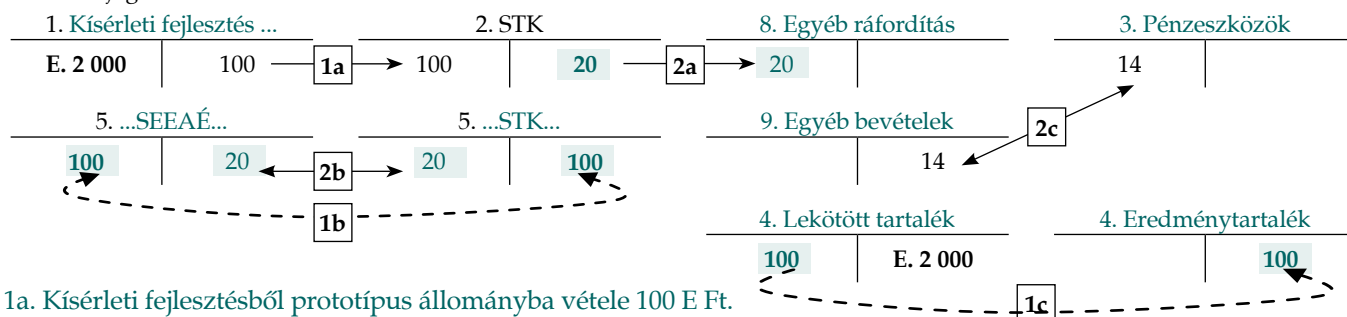
**4a)** A szállítókkal szembeni tartozásunk 10 E € $\times$ 250 Ft/€ volt, amit váltóforgatással egyenlítettük ki. A váltó könyv szerinti értéke 2 200 E Ft, névértéke 3 000 E Ft volt. A váltó futamideje 5 hónap, amelyből eddig 1 hónap telt el. *Ekkor a következőket kell könyvelni.*

Szöveg	T számla	K számla	E Ft
A) A keletkezett nyereség kamatként	3. Váltóelszámolási számla	9. Egyéb kapott (j) kamatok...	160
B) A keletkezett nyereség kamatként	3. Váltóelszámolási számla	9. Egyéb kapott (j) kamatok...	300
C) A szállító kivezetése	4. Szállítók	3. Váltóelszámolási számla	2 500
D) A keletkezett árfolyamnyereség	3. Váltóelszámolási számla	9. Pü. műv. egyéb bevételei	300
E) A keletkezett veszteség kamatként	8. Fizetett kamatok ...	3. Váltóelszámolási számla	300
F) A váltókövetelés elszámolása	3. Váltókövetelések	3. Váltóelszámolási számla	2 200
G) A váltókövetelés elszámolása	3. Váltóelszámolási számla	3. Váltókövetelések	2 200
<b>3 db jó megoldás van!</b>	<b>Helyesen</b>	<b>B</b>	<b>C</b>
<b>Mellékszámítás:</b>			
Kapott kamat $2\,200 - 10\,E \times 250 = 2\,200 - 2\,500 = 300$			

**4b)** Barter ügyletet kötöttünk 10 e\$ értékben ponty exportjára, illetőleg tintahal importjára. Árfolyamok Ft/\$-ban (vételi–eladási–MNB): szerződéskötéskor 191–199–196; az első ügylet (export) kiszámlázásakor 192–200–197; a második ügylet=import beszámlázásakor (teljesítésekor) 194–202–199; az első és második ügylet rendezésekor 195–203–200. Választott árfolyam: **a pénzügyi átlag. Az alábbiak közül melyik 3 db válasz jó?**

Szöveg	T számla	K számla	E Ft
A) Ponty kiszámlázása (10*195)	3. Külföldi vevők	9. Exportértékes. nettó árbev.	1 950
B) Tintahal (be)számlázása (10*196)	2. Áruk	4. Külföldi szállítók	1 960
C) Külföldi vevő átutalása (10*203)	3. Devizabetét	3. Külföldi vevők	2 030
D) Árfolyamkülönb. szállítónak átutaláskor	4. Külföldi szállítók	9. Pénzügyi műv. egy. bev.	40
E) Átutalás külföldi szállítónak	Nincs ilyen könyvelési tétel		—
F) Árfolyam-különbözet vevő teljesítésekor	Nincs ilyen könyvelési tétel		—
G) Barter ügylet belföldi felek között is köthető			—
<b>3 db jó megoldás van!</b>	<i>Helyesen</i>	<b>E</b> <b>F</b>	<b>G</b>

**4c.** Fogalmazza meg az alábbi könyvelési tételek PONTOS tartalmát! *Csak a megadott és ezekből egyértelműen következő tételekkel foglalkozzon!*



1a. Kísérleti fejlesztésből prototípus állományba vétele 100 E Ft.

1b. Korrekciós tétel 100 E Ft.

1c. Lekötött tartalék feloldás 100 E Ft.

2a. STK hiány (v. káresemény)  $14 : 0,7 = 20$  E Ft. ( $20:100 =$  a készlet 20%-a)

2b. Korrekciós tétel 20 E Ft.

2c. Saját dolgozó befizetése (térítése) **hiány v. kár** miatt, az önköltség (könyv szer. érték) 70%-án. ■

Összesen:  
**6 pont**

## ARANYOKLEVÉL-ÁTADÓ 2012

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége a 2006-ban úgy határozott, hogy a több mint 50 éve könyvvizsgálói igazolvánnyal rendelkező aktív kollégák elismerésére emlékérmét, valamint aranyoklevelet adományoz. A 2007-ben megkezdett hagyományt folytatva 2012. év végén hatodik alkalommal rendezett ünnepséget a Magyar Könyvvizsgálói Kamara. A 2012. december 4-én tartott átadó alkalmával *Dr. Lukács János*, a kamara elnöke köszöntötte a megjelent díjazottakat. Az elnöki köszöntőt követően a díjazottak meséltek a kezdetekről, szakmájuk szépségeiről, illetve az érdekesebb esetekről.

2012-ben hét könyvvizsgáló vehette át a megtisztelő elismerést.

### Aranyoklevelesek 2012-ben Oklevél kelte

Bartal Dénes	1962. 05. 10
Békássy Istvánné	1962. 06. 15
Csányi Imre	1962. 03. 08
Hargitai Lajos	1962. 06. 18
Kiss Ferenc	1962. 05. 07
Dr. Pompéry Béla	1962. 06. 21
Ribling Ferenc	1962. 09. 21

