

Okleveles Könyvvizsgálói Képzés

A számvitel nemzetközi szabályozása

MEGOLDÁS

2016. szeptember 15. (csütörtök)

Írásbeli vizsgasor

A verzió

Rendelkezésre álló idő: 180 perc

Megfelelthez szükséges: 60%

Kérjük, ne nyissa ki a lapot, amíg a teremfelügyelők ezt nem kérik!

Tintával dolgozzon, és minden mellékszámítást mutasson be! Kérjük, csak olyan számológépet használjon, amely szöveg tárolására nem alkalmas. Diszkont- és annuitás táblákat a feladatsor végén talál.

A megoldás során azokat az IFRS-eket kell használnia, amelyek 2016. január 1-jén már kötelezően alkalmazandóak voltak (ha előzetesen kell egy szabályrendszert alkalmazni, jelezzük).

A dolgozat két részre osztható:

A rész – EGY 50 pontos rész, amely feladatait meg KELL oldani;

B rész – HÁROM 25 pontos kérdés, amelyből CSAK KETTŐT kell megoldani. (Ha mindegyik példába belekezd, akkor a 2. és a 3. feladatot javítjuk.)

MINDEN FELADATOT ÚJ LAPON KEZDJEN!

A vizsga elején szánjon 15 percet a feladatok megismerésére és a tervezésre! A feladat 165 perc alatt megoldható.

A dolgozatot a teremből kivinni nem szabad.

Sok sikert!



1/A. HÓD Nyrt. egyedi [kidolgozás időigénye: kb. 40 perc] (KEZDJE ÚJ LAPON!)

A HÓD Nyrt. faanyagok feldolgozásával és kereskedelmével foglalkozik. Az Nyrt-nek jelenleg nincsenek jelentős befolyást elérő tulajdonviszonyos részesedései.

FELADAT:

[23 pont]

Végeztesse az Nyrt. mérlegét 2015. december 31-re! (A kidolgozás során a mellékletbe dolgozzon! A nettó eredményre gyakorolt hatást egy összegben – az erre szánt sorban – rögzítse. A munka során az előjelről ne feledkezzen el! A „nulladik” eseményt mintaként megoldottuk.) Ha diszkontálásra van szükség, akkor eltérő információ hiányában évi 10%-os kamattal számoljon! Az események adóhatásával nem kell foglalkoznia, azokat hagyja figyelmen kívül. A táblázatban nem kell a végső összegzést (összeadást) elvégeznie, azért nem jár pont.

A mellékelt táblázat kitöltése és az események magyarázata volt a feladat (a könyvelés nem).

A mérleg a következő események hatását teljesen, csak részben, egyáltalán nem, vagy hibásan tartalmazza.

0) Az év utolsó napján a vevőktől befolyt 30 MFt követelés. (Ezt mintaként helyesen megoldottuk.)

1) A vállalkozás 2015. január 1-jén új fafeldolgozó gépsort vásárolt 200 MFt-ért, amelynek a kifizetését rendben elszámolták. A termelést még aznap meg is kezdték. A gépsort várhatóan 5 évig fogják használni, a maradványértéke nem jelentős.

A beszerzéshez pályázat alapján megítéltek 50 MFt állami támogatást, amelynek feltétele volt, hogy öt éven keresztül legalább 1-1 fővel bővítsék a dolgozói létszámot. A cég a bővítést vállalta, s az üzleti tervek szerint teljesíteni is tudja azt. A pályázatközvetítő céggel azonban gondok adódtak, így a támogatás összege év végéig sem folyt be a vállalkozáshoz. Az államtól írásbeli tájékoztatást kaptak, hogy a támogatást folyósítani fogják, de szervezési okokból azt csak 2016 elején tudják átutalni.

A számviteli politika szerint bruttó módon számolják el a támogatásokat, de a bizonytalan helyzetre tekintettel még semmit sem rögzítettek (a gép kifizetésén kívül).

Gép értékcsökkenése: $200 / 5 * 1 \text{ év} = 40 \text{ MFt}$

T Ráf. (écs)	K Gép	40
--------------	-------	----

Támogatás elszámolása:

T Követelés	K Halasztott bev. (PIE)	50
-------------	-------------------------	----

Támogatás arányos feloldása: $50 / 5 * 1 \text{ év} = 10 \text{ MFt}$

T Halasztott bev. (PIE)	K Ráf. (écs) vagy K Egyéb bev.	50
-------------------------	-----------------------------------	----

2) A vállalkozás új telephellyel bővíti tevékenységét, amelyhez egy üzemépületet bérel operatív lízing keretében 5 éves időtartamra 2015. január 1-jétől. A lízingbe adóval kötött megállapodás szerint a lízingdíj 70 MFt/év, de az első évben annak csak a felét kell kifizetni év végén. A pénzügyi rendezés határidőben megtörtént, s a kifizetett összeget ráfordításként számolták el.

Az üzemcsarnokban szükséges volt egy kisebb átalakítás, amelyért 2015. január 1-jén 60 MFt-ot fizetettek ki. Az átalakításra előzetesen engedélyt adott a lízingbe adó vállalkozás, de azzal a feltétellel, hogy az ötéves használat végén visszaállítják az eredeti állapotot. A 2019. december 31-én esedékes visszaalakítás költségét (akkori áron számolva) 16,1 MFt-ra becsülték. Az ügyletből csak az év eleji átalakítás miatti kifizetést számolták el (azt helyesen).

Lineárisan arányosított lízingdíj: $4,5 * 70 / 5 = 63 \text{ MFt/év}$

Ráfordítás kiegészítése arányos lízingdíjra: $63 - 70 * 0,5 = 28 \text{ MFt}$

T Ráf.	K PIE	28
--------	-------	----

Átalakítás miatti ARO aktiválása: $16,1 / 1,1^5 = 10$ MFt

T TE	K CT (hosszú)	10
------	---------------	----

Értékcsökkenés elszámolása: $(60 + 10) / 5 * 1 \text{ év} = 14$ MFt

T Ráf. (écs)	K TE	14
--------------	------	----

CT növelése a kamattal: $10 * 10 \% = 1$ MFt

T Ráf. (fiz. kamat)	K CT (hosszú)	1
---------------------	---------------	---

- 3) A HÓD Kft. szerződés kötött egyik megrendelőjével 2015. július 1-jén egy fából felépítendő kalandpark és szórakoztató központ kivitelezésére. A fix áras szerződés szerint a vállalási ár 320 MFt, a várható kivitelezési idő 24 hónap, s költségeket a következő bontásban tervezték: 2015-ben 60 MFt, 2016-ban 100 MFt, 2017-ben 40 MFt. A készültségi fok megbízhatóan mérhető költségalapú meghatározással.

Az év végéig 90 MFt-ot költöttek el a megvalósításra, amelyet költségként számoltak el. A kifizetett összeg azonban magában foglal egy 2015. július 1-jén vásárolt 20 MFt értékű speciális rönkfaragó gépet is, amelyet csak ehhez az építkezéshez fognak felhasználni.

A tárgyévi tereprendezés során kiderült, hogy a földmunkák bonyolultabb és ezért hosszabb folyamatot vesznek igénybe, így az összesített költségbecslést megemelték 50 MFt-tal, amelyből 30 MFt-ot fogadott el a megrendelő a vállalási ár megemelésével.

Az év végén – a szerződés szerint – kiszámláztak a vevőnek 110 MFt-ot, amelyből 80 MFt-ot még idén át is utalt a megrendelő. A vállalkozás a kiszámlázott 110 MFt-ot árbevételként könyvelte le és helyesen elszámolta a vevőtől befolyt összeget.

Tárgyidőszaki ktg.: $90 - 20 + 20 / 2 * 0,5 \text{ év} = 75$ MFt

Teljes ktg. $60 + 100 + 40 + 50 = 250$ MFt

Készültségi fok (POC): $75 / 250 = 30 \%$

Elszámolható árbevétel: $(320 + 30) * 30 \% = 105$ MFt

Árbevétel korrekciója

T Árbev.	K Megrendelőnek járó összeg	5
----------	-----------------------------	---

TE aktiválásának és értékcsökkenésének korrigáló elszámolása (nettósítva is megoldható):

T TE	K Ráf.	20
------	--------	----

T Ráf.	K TE	5
--------	------	---

- 4) A vállalkozás egyik fából készült polcrendszerét kivonja a késztermék kínálatából, mert már elavultnak számít a piackutatások alapján. A termék megszüntetésének következtében a dolgozók egy részétől megválnak a vállalkozás, akiket még az ősz folyamán értesítettek erről, s várhatóan 10 MFt végkielégítés kifizetésére kerül sor 2016 februárjában a részükre. Az üzem többi dolgozóját tovább foglalkoztatják a már meglévő megrendelések legyártására, s jövőre megkezdik az átképzésüket, hogy a továbbiakban is a vállalkozásnál dolgozhassanak. Az átképzés várható költsége 5 MFt. Az üzem bezárásáig várható jövő évi veszteséget 8 MFt-ra becsülték, de a feleslegessé váló már nullára leírt tárgyi eszközök eladásából 3 MFt nyereségre számítanak. Még semmit sem számoltak el az eseménnyel kapcsolatban.

CT képzés: csak a végkielégítésre (a többire nem lehet):

T Ráf.	K CT (rövid)	10
--------	--------------	----

- 5) A társaság tulajdonosa 2015. január 1-jén 121 MFt kamatmentes kölcsönt adott a vállalkozásnak két éves futamidőre. Piaci kamatozású hitelt a cég 10 %-os kamatláb mellett tudott volna felvenni. Az ügyletből a befolyt pénzösszeget kötelezettségként számolták el, mást nem rögzítettek ezzel kapcsolatban.

Tulajdonosi tranzakció megbontása: $121 / 1,1^2 = 100$ MFt

„Burkolt” tőkeemelés korrekciója:

T Hosszú lej. kölcsön	K Tulajdonosi tranzakció (ST)	21
-----------------------	-------------------------------	----

Effektív kamat elszámolása: $100 * 10 \% = 10$ MFt

T Ráf. (fiz. kamat)	K Hosszú lej. kölcsön	10
---------------------	-----------------------	----

- 6) A vállalkozás tavaly óta rendelkezik egy értékesíthető (AFS) kategóriába sorolt részesedéssel. A befektetés valós értéke a fordulónapon (2015. december 31.) 180 MFt, a közzétételre engedélyezés napján (2016. február 25-én) 170 MFt volt. A csökkenések tartónak tekinthetők, mivel a cég termékeinek piaci beszűkülésére vezethetőek vissza. A tavalyi visszaesés még csak átmenetinek tűnt. Még semmit sem számoltak el idén a részesedéssel kapcsolatban.

Az értékpapírjaink után 2015 decemberében 20 MFt osztalékot hagytak jóvá, amelyet még nem könyveltek, mert az csak 2016 januárjában folyt be a vállalkozáshoz.

Értékvesztés elszámolása: $250 - 180 = 70$ MFt

T Ráf.	K Ért. pü-i instr. (AFS)	70
--------	--------------------------	----

Előző évi negatív OCI átvezetése:

T Ráf.	K Ért. pü-i instr. tartaléka	30
--------	------------------------------	----

Osztalék elszámolása:

T Követelés vagy AIE	K Bev. (kapott osztalék)	20
----------------------	--------------------------	----

VAGYONI ELEMEK ¹ adatok MFt-ban	HÓD (előzetes)	VÁLTOZÁSOK (kérjük, dolgozzon eseményenként – oszlop!)						HÓD végleges	
		0.	1.	2.	3.	4.	5.		6.
Saját használatú ingatlanok	160								Nem feladat az összesítés!
Gépek és berendezések	480		-40	+10, -14	+15				
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	250							-70	
Készletek	630								
Vevő és egyéb követelések	160	-30	+50					+20	
Pénzeszközök	690	+30							
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	2 370		10	-4	15	0	0	-50	
Jegyzett tőke	300								
Tőketartalék	160								
Értékesíthető pénzügyi instrumentum tartaléka	-30							+30	
Tulajdonosi tranzakciók							21		
Eredménytartalék	1 229								
Tárgyévi eredmény ²			-40, +10	-28, -14, -1	+15, -5	-10	-10	-70, -30, +20	
Hosszú lejáratú kölcsönök	121						-21, +10		
Halasztott adótartozás	50								
Céltartalék (hosszú)				+10, +1					
Céltartalék (rövid)						+10			
Támogatás (PIE HB)			+50, -10						
Szállítók	380								
Egyéb rövid lejáratú köt. és PIE	160			+28					
Megrendelőtől járó összeg					+5				
SAJÁT TŐKE ÉS KÖT. ÖSSZESEN	2 370		10	-4	15	0	0	-50	

¹ Néhány sort üresen hagytunk. Nem feltétlenül van minden sorra szükség.

² Az események nettó eredményre gyakorolt hatását itt rögzítse!

1/B. HÓD Csoport [kidolgozás időigénye: kb. 50 perc] (KEZDJE ÚJ LAPON!)**A feladatnak ez a része 2016-ra vonatkozik, az 1/A példától független.**

A HÓD Csoport 2016-ban három tagból áll, melyek egyedi pénzügyi kimutatásai a következők. Ezek az egyedi pénzügyi kimutatások már véglegesek. Adóhatásokkal ne foglalkozzon. Amennyiben szükséges a diszkontálásnál 10 %-os kamatlábbal számoljon!

	HÓD (végleges) 2016. 12. 31. MFt	SÜN (végleges) 2016. 12. 31. MFt	ANTILOP (végleges) 2016. 12. 31. MFt
Befektetés SÜN-ben	750	-	-
Befektetés ANTILOP-ban	170	-	-
Befektetési célú ingatlanok		260	
Saját használatú ingatlanok	580	370	780
Gépek	470	310	630
Immateriális eszközök	190	-	310
Készletek	360	780	160
Követelések	420	470	320
Pénzeszközök	310	160	300
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3 250	2 350	2 500
Jegyzett tőke (minden részvény névértéke 1eFt)	300	250	150
Tőketartalék	160	60	30
Átértékelési tartalék	250	140	-
Eredménytartalék	630	500	450
<i>Saját tőke</i>	<i>1 340</i>	<i>950</i>	<i>630</i>
Hosszú lejáratú hitelek	710	140	790
Halasztott adó kötelezettség	60	10	0
Céltartalék	240	380	130
Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	900	870	950
SAJÁT TŐKE ÉS KÖT. ÖSSZESEN	3 250	2 350	2 500

További figyelembe veendő információk:**SÜN:**

1) HÓD 2016. október 1-jén üzleti kombináció keretében megszerezte SÜN szavazó részvényeinek 80 %-át és ezáltal a kontrollt is.

SÜN eredménytartaléka az előző év végén (2015. december 31-én) 300 MFt volt. A cég tevékenységében nincs szezonális, az eredmény egyenletesen keletkezik az év során.

Az átértékelési tartalék egy saját használatú tárgyi eszköz felértékeléséhez kapcsolódik. Az előző év végén 100 MFt, a felvásárláskor 130 MFt volt az átértékelési többlet értéke.

A részesedés megszerzésével kapcsolatosan az alábbi tranzakciók történtek:

– készpénzben megfizettek 720 MFt-ot;

– HÓD az akvizíciót követően pontosan 1 évvel további 220 MFt-ot fog fizetni SÜN korábbi tulajdonosainak;

– az akvizícióval kapcsolatosan felmerült 30 MFt tranzakciós költség.

Az egyedi kimutatásokban a készpénzben fizetett ellenérték és az akvizíciós költség szerepel. A halasztott vételárral kapcsolatban semmit sem rögzítettek.

2) SÜN felvásárlását több tényező is motiválta:

- SÜN rendelkezik egy vevőlistával, amelynek a felvásárláskor becsült valós értéke 80 MFt volt. Hasonló vevőlistával HÓD is rendelkezik, amelynek a valós értékét az akvizíciókor 120 MFt-ra becsülték. A vevőlisták várhatóan 20 évig lesznek hasznosíthatóak. A cégcsoportnak még a tárgyévben sikerült mindkét vevőlistát jelentősen bővíteni, amely következtében a valós értékük hozzávetőlegesen 30-30 MFt-tal emelkedett év végére. A vevőlista egyik cég egyedi kimutatásában sem szerepel.
 - SÜN egy folyamatban lévő per miatt az akvizíció napján 50 MFt értékű függő kötelezettséggel rendelkezett, amelyet a fordulónapon – a jogászok véleménye alapján – már 80 MFt-os céltartalékként kezeltek, mert az új információk ismeretében jelentősen megnőtt a cég elmarasztalásának kockázata. (SÜN minkét időpontban helyesen kezelte az ügyletet az egyedi beszámolójában.)
- A többi eszköz és kötelezettség esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel.

3) A felvásárláskor a befektetési célú ingatlanok könyv szerinti értéke megegyezett azok valós értékével, mivel SÜN az egyedi beszámolójában a valós érték modell alkalmazza, és negyedévente végzi el az átértékelést. A felvásárlás napján ezen ingatlanok valós értéke 250 MFt volt, amelyből a telek 70 MFt értékű, az épület hátralévő hasznos élettartama 15 év volt (maradványérték nem jelentős). Ezt az ingatlant SÜN már három éve és a továbbiakban is csak HÓD-nak adja bérbé.

4) SÜN a tárgyévben háromszor adott el készleteket HÓD-nak, mindegyik esetben a beszerzési értékhez viszonyítva + 25 %-os haszonkulccsal árazva:

- 2016. június 30-án 60 MFt beszerzési értékűt, amelyből HÓD külső körbe értékesítette azok 90 %-át;
 - 2016. november 30-án 40 MFt beszerzési értékűt, amelyből HÓD még nem értékesített semmit;
 - 2016. december 30-án 24 MFt beszerzési értékűt, amelyet HÓD még el sem számolt az egyedi beszámolójában, mivel ez a készlet még érkezett meg hozzá.
- HÓD az ellenértékekből 2016. december 31-én indította első átutalását 110 MFt összegben, amely azonban csak a következő év elején érkezett meg SÜN-höz.

5) A goodwillra 79 MFt értékvesztést kell elszámolni.

ANTILOP:

6) HÓD 2016. április 1-jén megszerezte ANTILOP részvényeinek 30 %-át és ezáltal jelentős befolyást képes gyakorolni rá. A vételáron (amelynek pénzügyi rendezése megtörtént) kívül más még nem került rögzítésre a tranzakció kapcsán. ANTILOP eredménytartaléka ezen a napon 420 MFt volt.

7) HÓD 2016. december 1-jén 200 MFt könyv szerinti értékű készletet értékesített ANTILOP részére 275 MFt-ért. A pénzügyi rendezés még nem történt meg a fordulónapig. Az év végén ezen készletek 40 %-a volt még ANTILOP raktárában, a többi csoporton kívüli külső feleknek értékesítette.

Egyéb információk:

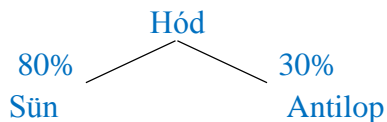
SÜN és ANTILOP jegyzett tőkéje és tőketartaléka a felvásárlás óta nem változott. A nem kontrolláló érdekeltséget a nettó eszközök arányában mutatják ki (klasszikus módszer). Osztalék jóváhagyására egyik vállalkozás esetén sem került sor.

FELADAT:

[27 pont]

Készítse el a HÓD Csoport konszolidált mérlegét 2016. december 31-ei fordulónapra vonatkozóan!

M1) Csoportszerkezet



M2) S nettó eszközök	@A	@R	
Jegyzett tőke	250	250	
Tőketartalék	60	60	
Átértékelési tartalék	130	140	
Eredménytartalék	*450	500	
FSA - vevőlista	**80	79	amortizáció: 80 / 20 * 3 / 12
FSA - függő köt	- 50	***-	
FSA - ingatlan	-	****- 13	
URP		*****-16	
Összesen	920	1 000	
	80%	736	800
	PAP	64	ebből ET 56, ÁT 8

*ET@A: $300 + (500 - 300) / 12 * 9$

**Csak S felvásárláskori vehető fel.

*** FSA - függő köt: @R már CT az egyediben, így nem kell korrigálni

****@A Valós értéken van, így nincs korrekció; @R a csoport szempontjából nem befektetési célú, hanem saját hasznosítású ingatlanként kell kezelni (nincs felértékelés és van écs): $250 - 260 - 3$

*****csak a felvásárlás utáni URP-ot kell kiszűzni: $(40+24)*0,25$

M3) Goodwill

Pénz	720
Halasztott vételár	200
Összes fizetség	920
Nettó eszköz az akvizíciókor	736
Goodwill @A	184
GW értékvesztés	- 79
GW @R	105

M4) NCI (@R): $1\ 000 * 20\ % = 200$

M5) Csoport tőkéje

Eredménytartalék

H eredménytartalék	630
S PAP (ÁÉ nélkül)	56
Akvizíciós ktg.	-30
Halasztott vételár kamata	$-(200*0,1*3/12) = -5$
GW értékvesztés	- 79
URP társult	$-(275-200)*0,4*0,3 = -9$
Társult negatív GW bev.	10
Társult SOPIA	9
Konzolidált ET	582

M6) Befektetett eszközök és HLK

	Ingatlan	Gép	Immat	H. L. Hitel	H. adó	Hal. vételár
H	580	470	190	710	60	
S	370	310	-	140	10	
FSA	-13		79			
Egyéb						200+5
Konzolidált	937	780	269	850	70	205

M7) Forgóeszközök és RLK

	Készlet	Követelés	Pénz	Száll +Erlk.
H	360	420	310	900
S	780	470	160	870
URP	-16			
Úton lévő készlet	30			30
Cash in tranzit		-110	110	
Eliminálás		-45		-45
Konzolidált	1 154	735	580	1 755

M8) Társult

Vételár		170
Nettó eszköz	$(150+30+420)*0,3 = 180$	
Negatív GW		10
SOPIA	$(450-420)*0,3 = 9$	
URP	$-(275-200)*0,4*0,3 = -9$	
Mérlegérték		180

Konzolidált mérleg

Goodwill	105	Jegyzett tőke	300
Bef. társult váll-ban	180	Tőketartalék	160
Bef. célú ingatlan	0	Átértékelési tartalék	258
Ingatlan	1 197	Eredménytartalék	582
Gépek	780	AVTJST	1 300
Immat. eszköz	269	NCI	200
Befektetett eszköz	2 531	ST	1 500
Készlet	1 154	Hosszú lejáratú hitel	850
Követelés	735	Halasztott adó köt.	70
Pénz	580	Halasztott vételár	205
Forgóeszközök	2 469	Céltartalék	620
ESZKÖZÖK	5 000	Szállító + ERLK	1 755
		Függő kötelezettség (akvizíciós)	0
		Kötelezettségek	3 500
		ST + KÖT	5 000

2. BEVÉTELEK + TÁRGYI ESZKÖZ

[kidolgozás időigénye: kb. 45 perc]

(KEZDJE ÚJ LAPON!)

2/A) Bevételek

FELADAT:

[15 pont]

Határozza meg, hogy keletkezik-e a 2016-os évben bevétele a társaságnak az alábbi ügyletekből! Amennyiben igen, akkor a bevétel típusát is nevezze meg (melyik eredménykimutatás sort érinti)! A ráfordítások bemutatásával és az eredmény kiszámolásával nem kell foglalkoznia.

A Kávébev Kft. fő tevékenysége saját előállítású kávégépek bérbeadása, értékesítése és szervizelése.

1) A vállalkozás 2016. december 15-én mindegyik vevőjének egy-egy darab 192 eFt előállítási önköltségű kávégépet értékesített karácsonyi promóciója keretében, de különböző szerződéses feltételek mellett.

a) Az Espresso Kft-nek 240 eFt készpénzért értékesítettek (ez a szokásos eset), de a vevő kérte, hogy a kiszállítás csak januárban történjen, mert már év végi szabadságra küldte a dolgozóit. A megvásárolt terméket elkülönítették a raktárban.

Árbevétel: 240 eFt (elkülönített tárolás)

b) A Lungo Zrt-nek 264 eFt-ért kötötték meg az ügyletet, vele azonban a megszokott készpénzes rendezéstől eltérően 1 éves fizetési határidőben állapodtak meg. A piaci kamatláb 10 %-os.

Árbevétel (kamat nélküli érték): $264 / 1,1 = 240$ eFt

Kamatbevétel (időarányosan): $240 * 10 \% * 0,5/12 \text{ hó} = 1$ eFt

c) A Melange Nyrt-nek 270 eFt készpénzért adták el, de vállalták, hogy ingyenesen karbantartják a gépet 1 éven keresztül. A karbantartás félévente esedékes, amelynek önköltsége 12 eFt/alkalom, s ezt a szolgáltatást a vállalkozás 20 %-os haszonkulccsal árazza annak az eladási árhoz viszonyítva.

Szolgáltatás árbevétele: $12 / 0,8 = 15$ eFt/alkalom; $2 * 15 = 30$ eFt

Termékértékesítés árbevétele: $270 - 30 = 240$ eFt

Tárgyidőszaki árbevétel: csak termékadás 240 eFt, szolgáltatás még nem került teljesítésre (köt.)

d) A Doppio Bt-nek 240 eFt készpénzért történt az értékesítés, azonban azt a vevő nem fogja használni, mert az eladó visszavásárlási szerződést is kötött egyúttal 2017. január 15-ére 242 eFt-os áron.

Nem eladás, hanem eszközfedezetes finanszírozás (kölcson), így nincs bevétel.

e) A Cappuccino Srl-nek 800 €-ért 30 napos fizetési határidővel. Az euró árfolyama az eladáskor 300 Ft/€, a fordulónapon 305 Ft/€, a pénz beérkezésekor 309 Ft/€, a közzétételre engedélyezés napján 312 Ft/€ volt.

Árbevétel eladáskori árfolyamon: $0,8 \text{ e€} * 300 \text{ Ft/€} = 240$ eFt

Év végi átértékelés miatti árfolyamnyereség (Pü-i bevétel): $0,8 \text{ e€} * (305 - 300) \text{ Ft/€} = 4$ eFt

2) A Latte vállalkozásnak egy adminisztratív célú tárgyi eszközként nyilvántartott kávégépet értékesítettek 150 eFt készpénzért. A gépet pontosan 2 éve vették használatba a késztermékek közül átsorolva, és az eladáskor a könyv szerinti értéke 144 eFt volt.

Késztermékből lett tárgyi eszköz értékesítés, amilyen eszközt rendszeresen eladnak, ezért 150 eFt árbevétel és nem egyéb bevétel (itt nettó nyereség lenne csak).

3) Az Americano Ltd-nek értékesített egy nagyteljesítményű kávégépet 600 eFt-ért, amelyre 2 év garanciát vállalt. Szakértők szerint a garanciából eredően 40 eFt kifizetés terhelheti majd az eladót.

Árbevétel 600 eFt (garancia nem befolyásolja, azt Közvetlen ráfordításként kell elszámolni).

4) A Macchiato Irodaház megrendelt egy kávéautomatát 2016. december 28-án, amelyhez a vízbekötési munkálatokat is az eladó fogja elvégezni. A 400 eFt-os eladási árát a vevő még aznap átutalta, de a bekötést a felhalmozódott sok munka miatt csak január elején tudták kivitelezni.

Még nincs árbevétel (hanem köt.), mert még nem teljesítették az értékesítést (beszerelt gép).

5) A Mocha Kisáruháznak 20 darab kávégépet értékesítettek összesen 4 500 eFt-ért. A szerződés szerint Mocha február végéig visszaküldheti a kávégépeket, ha azokat nem sikerül addig értékesítenie. December végén értesítés küldött a Kisáruház, hogy 12 gépet már sikerült eladnia, s annak ellenére, hogy a maradék értékesítésére kicsi esélyt lát, egyelőre nem küldi azt vissza.

Csak az lesz árbevétel, amit biztosan nem hoz vissza a vevő: $4\,500 / 20 * 12 = 2\,700$ eFt.

2/B) Tárgyi eszköz

FELADAT:

[10 pont]

Mutassa be, hogy hol (melyik soron) és milyen értéken szerepelnek az ingatlanok a Kft. 2016. december 31-ei fordulónapi mérlegében! Az összehasonlító (bázis) adatokat is tüntesse fel!

A Teósszesát Kft. folyamatosan bővíti tevékenységét, s 2016 elején két telephelye volt a város különböző pontján. A hatékonyabb működés érdekében egy új és nagyobb telephelyet hozott létre, ahol össze tudja vonni eddigi tevékenységeit, így a korábbi két telephelyül szolgáló ingatlan feleslegessé vált, ezért úgy döntöttek, hogy azokat megpróbálják más módon hasznosítani. Az átköltözést 2016. június 30-án (egy nap alatt) sikerült megvalósítani.

Az „A” ingatlan fejlődő területen található, ahol az ipari park jelleg dominál. Ezt az ingatlant nem kell átalakítani, s az eladás és a bérbeadás is reális megoldásnak tűnt. Végül az utóbbi mellett döntöttek (2016. június 30-án), mert a kalkulációk szerint abból származik nagyobb haszon.

A „B” ingatlan a városnak egy külső, lepusztulóban lévő részében fekszik. Hasznosítási módként egyedül az értékesítést látják lehetségesnek, ezért meghirdették az ingatlant eladásra (2016. június 30-án), de a fordulónapig nem sikerült rá vevőt találni. A vállalat vezetése jelenleg egy külföldi befektetővel tárgyal, s úgy néz ki, hogy néhány hónapon belül sikerül megkötni az üzletet az eladásról, bár lehet, hogy előtte még kisebb átalakításokat kell végezni az épületen, amelyet 10 MFt-ra becsültek. A tárgyalások a közzétételre engedélyezés napján is folyamatban voltak, de a menedzsment bizakodó az ügy kimenetelét illetően.

A két ingatlanról az alábbi adatokat gyűjtötték össze a nyilvántartásokból (2016. január 1-jei adatok):

	„A”	„B”
Nettó érték	460 MFt	190 MFt
- ebből a telek értéke	180 MFt	40 MFt
Hátralévő hasznos élettartam	20 év	15 év

Az épületek tervezett maradványértéke nem jelentős.

Az ingatlanszakértők szerint a valós értékek a következőképp alakultak az év során:

Valós érték	„A”	„B”
2016. június 30.	470 MFt	140 MFt
2016. december 31.	490 MFt	120 MFt

A vállalkozás számviteli politikája szerint a saját hasznosítású ingatlanokat bekerülési értéken (költségmodell), míg a befektetési célú ingatlanokat valós értékmodell szerint értékeli.

A vállalkozás még semmit sem számolt ez az ingatlanokkal kapcsolatban a 2016-os üzleti évben.

„A” ingatlan: saját használatú (IAS 16) → befektetési célú (IAS 40)

fél éves saját használatra jutó écs: $(460 - 180) / 20 * 0,5 = 7$ MFt

KSZÉ átsoroláskor: $460 - 7 = 453$ MFt

átértékelés valós értékre: $470 - 453 = 17$ MFt

év végén VÉ változás: $490 - 470 = 20$ MFt

Könyvelés (nem volt feladat):

T Ráf. (écs)	K TE	7
T TE	K OCI (ÁT)	17
T Bef. célú ingatlan	K TE	470
T ÁT	K ET	17
T Bef. célú ingatlan	K Bevétel	20

„B” ingatlan: saját használatú (IAS 16) → értékesítésre tartott befektetett eszköz (IFRS 5)

fél éves saját használatra jutó écs: $(190 - 40) / 15 * 0,5 = 5$ MFt

KSZÉ átsoroláskor: $190 - 5 = 185$ MFt

valós érték miatti értékvesztés: $185 - 140 = 45$ MFt

év végén értékesítési ktg-gel csökkentett VÉ: $120 - 10 = 110$ MFt

év végi értékvesztés? $140 - 100 = 30$ MFt

Könyvelés (nem volt feladat):

T Ráf. (écs)	K TE	5
T Ráf. (ÉV)	K TE	45
T Értékesítésre tartott BE	K TE	140
T Ráf. (ÉV)	K Értékesítésre tartott BE	30

Mérleg	20X0. 12. 31. (bázis)	20X1. 12. 31. (tárgy)
Ingatlanok, gépek, berendezések	$460 + 190 = 650$	–
Befektetési célú ingatlanok	–	490
Értékesítésre tartott bef. eszk.	–	110

3. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUM és EPS + PÉNZÜGYI LÍZING

[kidolgozás időigénye: kb. 45 perc]

(KEZDJE ÚJ LAPON!)

3/A) Pénzügyi instrumentum és EPS

FELADAT:

[10+5=15 pont]

1) Mutassa be az alábbi pénzügyi instrumentumok tárgyévi (2016.) elszámolását!

(Válaszolhat könyveléssel is.)

2) Határozza meg, a gazdálkodó alapvető és hígított EPS mutatóját a tárgyévre! (A mutatókat egész forintra kerekítetten határozza meg.)

A Pinesps Nyrt-nek az alapítása óta változatlanul 900 000 db 1 000 Ft/db névértékű törzsrésze van.

1) A tárgyévben a következő pénzügyi instrumentumos gazdasági események történtek (a pénzügyi rendezések határidőben lezajlottak):

1a) A vállalkozás 2016. január 1-jén 8 000 db 2 éves futamidejű 10 eFt/db névértékű átváltoztatható kötvényt bocsátott ki 80 MFt-ért (tranzakciós költség nem volt). A nominális 5 %-os kamatot minden év végén fizetik ki. Az átváltási lehetőség nélküli hasonló kötvények kamatlába 7 %-os. A lejáratkor a kötvények névértéken visszaválthatók vagy becserélhetők 1:5 arányban (1 db kötvény = 5 db részvény) 1 000 Ft/db névértékű törzsrészeikre.

Kötvény értéke: $80\,000 * 5\% / 1,07 + 80\,000 * 5\% / 1,07^2 + 80\,000 / 1,07^2 = 77\,107$ eFt

Átváltási opció (warrant) értéke: $80\,000 - 77\,107 = 2\,893$ eFt

T Pénz	K Kötvényköt.	77 107
--------	---------------	--------

T Pénz	K ST (warrant)	2 893
--------	----------------	-------

Év végi nominális kamat kifizetése: $80\,000 * 5\% = 4\,000$ eFt

T Kamatráf.	K Pénz	4 000
-------------	--------	-------

Effektív kamat: $77\,107 * 7\% = 5\,398$ eFt; Diszkont lebontása: $5\,398 - 4\,000 = 1\,398$ eFt

T Kamatráf.	K Kötvényköt.	1 398
-------------	---------------	-------

1b) A gazdálkodó 2016. május 1-jén kibocsátott újabb 300 000 darab – a meglévőekkel azonos típusú törzsrésze – piaci árfolyamon, ami 2 400 Ft/db volt. Tranzakciós költségként 10 MFt-ot fizettek ki.

Kibocsátás névértéke: $300\,000 * 1\,000 \text{ Ft/db} = 300\,000$ eFt

T Pénz	K JT	300 000
--------	------	---------

Kibocsátás ázsioja: $300\,000 * (2\,400 - 1\,000) \text{ Ft/db} = 420\,000$ eFt

T Pénz	K TT	420 000
--------	------	---------

Tranzakciós ktg. elszámolása:

T TT	K Pénz	10 000
------	--------	--------

1c) A cég 2016. október 1-jén visszavásárolt 50 000 darab törzsrésze 2 600 Ft/db-os árfolyamon.

Visszavásárlás névértéke: $50\,000 * 1\,000 \text{ Ft/db} = 50\,000$ eFt

T JT	K Pénz	300 000
------	--------	---------

Visszavásárlás névértéken felüli része: $50\,000 * (2\,600 - 1\,000) \text{ Ft/db} = 80\,000$ eFt

T TT/ET	K Pénz	420 000
---------	--------	---------

Az elszámolás megoldható önálló saját tőkét csökkentő sorban is.

2) A vállalkozásnál a tárgyévben a törzsrészeikre jutó nyereség 241 MFt volt. Az EPS mutatók kiszámításánál a fenti eseményeket is vegye figyelembe! A nyereségadó mértéke 10 %-os.

Részvények száma: $900 * 12/12 \text{ hó} + 300 * 8/12 \text{ hó} - 50 * 3/12 \text{ hó} = 1\,087,5 \text{ edb}$
 vagy $900 * 4/12 \text{ hó} + (900 + 300) * 5/12 \text{ hó} + (900 + 300 - 50) * 3/12 \text{ hó} = 1\,087,5 \text{ edb}$

alap EPS = $241\,000 / 1\,087,5 = 221\,609 \text{ Ft/db}$

Hígitáshoz:

eredményváltozás (adózott kötvénykamat): $+ 5\,398 * 0,9 = 4\,858,2 \text{ eFt}$

részvényszám változás (átváltás): $+ 8\,000 * 5 = + 40\,000 \text{ db}$

hígított EPS: $(241\,000 + 4\,858,2) / (1\,087,5 + 40) = 218\,056 \text{ eFt/ db} < 221\,609 \text{ eFt/db}$ (hígító hatású)

3/B) Pénzügyi lízing

FELADAT:

[2+8=10 pont]

1) Röviden indokolja meg, hogy miért lett az ügylet (helyesen) pénzügyi lízing!

2) Mutassa be, hogyan jelenik meg a lízing a gazdálkodó mérlegében, átfogó eredménykimutatásában és cash flow kimutatásában az első évben! A nyereségadó hatását hagyja figyelmen kívül. Ezer forintban egész számokra kerekítetten számoljon!

A Lizi Kft. 2016. január 1-jén egy 20 000 eFt valós értékű járművet lízingel 4 évre, amelynek gazdasági élettartama 5 év. A minden év elején (az első évben is) esedékes lízingdíj 6 000 eFt/év. A futamidő végén a lízingbe vevő 119 eFt-ért megveheti az eszközt. Az ügyletet (helyesen) pénzügyi lízingnek minősítették. Az implicit kamatláb 14 %.

1) Már egy feltétel teljesülése esetén pénzügyi lízing (elég volt egyet említeni):

kedvező vételi opció: igen (119 eFt \ll 20 000 eFt)

gazdasági élettartam jelentős részének ($\sim 75\% <$) lefedése: $4 / 5 \text{ év} = 80\%$

eszköz valós értékének jelentős részének ($\sim 90\% <$) kifizetése

$6\,000 + 6\,000 / 1,14^1 + 6\,000 / 1,14^2 + 6\,000 / 1,14^3 + 119 / 1,14^4 = 20\,000 \text{ eFt}$

tulajdonjog átszállása a futamidő végén: nem

speciális eszköz: nem

2)

	Lízingtőke (Ny)	Kamat	Tőketörlesztés	Fizetés	Lízingtőke (Z)
0. év	20 000	0	6 000	6 000	14 000
1. év	14 000	1 960	4 040	6 000	9 960

Könyvelés nem volt feladat (anélkül is megoldható):

T TE	K Lízing köt. (hosszú)	20 000
T Lízing köt.	K Pénz	6 000
T Écs. ráf.	K TE	$20\,000 / 5 = 4\,000$

T Kamatráf.	K Lízing köt. (rövid) vagy PIE	20 000 * 14 % = 2 800
T Lízing köt. (hosszú)	K Lízing köt. (rövid)	4 040

Mérleg

Tárgyi eszköz	16 000	Eredménytartalék	-7 500
Pénz	-6 000	Lízingköt. (hosszú)	11 500
	10 000	Lízingköt. (rövid)	2 500
		Lízingköt. (kamat)	3 500
			10 000

Eredménykimutatás

Écs ráf.	-4 000
Kamatráf.	-3 500
AEE	-7 500

Cash flow kimutatás

Adózás előtti eredméyn	-7 500
Értékcsökkenés	4 000
Kamat PIE/Köt.	3 500
Működési CF*	0
Lízingtörlesztés	-6 000
Finanszírozási CF	-6 000
	-6 000

*Működési CF-t lehet direkt módszerrel is, akkor nincs hatás.

4. ELSŐ ALKALMAZÁS + MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

[kidolgozás időigénye: kb. 45 perc]

(KEZDJE ÚJ LAPON!)

4/A) Első alkalmazás

FELADAT:

[18 pont]

Állítsa össze a (magyarról IFRS-re) áttérés napjára vonatkozó nyitómérleget!

Mindegyik sorhoz fűzzön rövid (egy-két mondatos) magyarázatot a kezelés módjának okairól!

A Háttér Kft. 2017. december 31-ei fordulónappal már az IFRS-ek szerint készíti az egyedi beszámolóját, amelyben egy összehasonlító időszakot (bázis évet) kell bemutatnia. Ennek előkészületeként már most tanácsot kér ahhoz, hogyan kell összeállítani az áttérés napjára (2016. január 1-jére) vonatkozó nyitómérlegét.

Az áttérés napján a cég magyar számviteli szabályok szerint elkészített mérlegében a következő vagyonelemek bírnak értékkel (adatok eFt-ban):

Megnevezés	Megjegyzés	2016. január 1.
Alapítás, átszervezés aktivált értéke		20 000
Ingatlanok	(1)	400 000
Műszaki berendezések, gépek, járművek		360 000
Beruházások	(2)	60 000
Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	(1)	80 000
Készletek		70 000
Vevőkövetelések		120 000
Visszavásárolt saját üzletrészek	(3)	40 000
Bankbetét		50 000
Eszközök összesen		1 200 000
Jegyzett tőke		100 000
Jegyzett, de be nem fizetett tőke		- 20 000
Tőketartalék		60 000
Eredménytartalék		380 000
Lekötött tartalék	(4)	90 000
Értékelési tartalék	(1)	80 000
Adózott eredmény		130 000
Egyéb hosszú lejáratú hitelek	(5)	200 000
Szállítók		70 000
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek		110 000
Források összesen		1 200 000

Megjegyzések a kimutatott vagyonelemekhez:

A Mérleg összeállítása, illetve a módosítások indoklása volt a feladat (a módszer szabadon választható).

A magyar mérlegből (megjegyzés nélkül is) beazonosítható változtatások:

Alapítás, átszervezés: IFRS-ben nincs ki kell vezetni.

T ET K Alapítás, átszervezés akt. ért. 20 000

Jegyzett, de be nem fizetett tőke: az IFRS-ben jellemzően nincs külön, hanem a JT-t csökkentti

T JT K Jegyzett, de ... 20 000

Adózott eredmény: az IFRS-ben jellemzően nincs külön, hanem az ET része

T Adózott eredmény K ET 130 000

T Adóráf. (ET)	K HA köt.	4 400
T OCI (ÁT)	K HA köt.	5 000

Háttér Kft., Áttérés napjára (2016. január 1.) vonatkozó IFRS nyitómérleg

Megnevezés	2016. 01. 01.
Ingatlanok, gépek, berendezések	720 000
Befektetési célú ingatlanok	180 000
<i>Befektetett eszközök összesen</i>	<i>900 000</i>
Készletek	70 000
Vevőkövetelések	120 000
Bankbetét	50 000
<i>Forgóeszközök összesen</i>	<i>240 000</i>
	<i>1 140 000</i>
Jegyzett tőke	70 000
Tőketartalék	30 000
Eredménytartalék	579 000
Átértékelési többlet	45 000
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>724 000</i>
Egyéb hosszú lejáratú hitelek	196 000
HA köt.	8 000
Szállítók és ERLK	212 000
<i>Kötelezettségek összesen</i>	<i>416 000</i>
	<i>1 140 000</i>

Megnevezés	2016.01.01	AÁÁÉ	Ing	M+E+B	SajátÜR	J, de	LT	AE	Hitel	SZ+ERLK	Szab	HA	IFRS
Alapítás, átszervezés aktivált értéke	20 000	-20 000											0
Ingatlanok	400 000		-400 000										0
Műszaki gépek	360 000			-360 000									0
Egyéb berendezések				0									0
Beruházások	60 000			-60 000									0
Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	80 000		-80 000										0
Ingatlanok, gépek, berendezések			300 000	420 000									720 000
Befektetési célú ingatlanok			180 000										180 000
Készletek	70 000												70 000
Vevőkövetelések	120 000												120 000
Visszavásárolt saját üzletrészek	40 000				-40 000								0
Bankbetét	50 000												50 000
	1 200 000												1 140 000
Jegyzett tőke	100 000				-10 000	-20 000							70 000
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	-20 000					20 000							0
Tőketartalék	60 000				-30 000								30 000
Eredménytartalék	380 000	-20 000	30 000				60 000	130 000	4 000		-2 000	-3 000	579 000
Lekötött tartalék	90 000						-90 000						0
Értékelési tartalék Átértékelési többlet	80 000		-30 000									-5 000	45 000
Adózott eredmény	130 000							-130 000					0
Egyéb hosszú lejáratú hitelek	200 000								-4 000				196 000
HA köt.												8 000	8 000
Szállítók	70 000									-70 000			0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	110 000									-110 000			0
Szállítók és ERLK							30 000			180 000	2 000		212 000
	1 200 000												1 140 000

4/B) Mérlegfordulónap utáni események

FELADAT:

[7 pont]

Határozza meg, hogy az alábbi események hogyan befolyásolják a gazdálkodó egység 2015. üzleti évről készülő pénzügyi kimutatásait!

Az Iasio Kft. vezetésének az alábbi információk jutottak tudomásra a fordulónap (2015. december 31.) és a közzétételre való engedélyezés napja (2016. február 25.) között:

1) A vállalkozás év végén – a korábbi gyakorlatnak megfelelően – két hét szabadságot adott a dolgozóinak. A termelés csak 2016. január 4-én indult újra, s ekkor vették észre, hogy a késztermék raktár egy része csőtörés következtében elázott. A műszaki szakértők szerint a csőtörés még december végén történt, de szerencsére csak egy melléktartálynál volt, amely kevés vizet tartalmazott. A kárszakértő szerint a (6 MFt könyv szerinti értékű) késztermékeket 2 MFt-ért lehet majd eladni. A cég rendelkezett biztosítással, de a biztosító szerint a vállalkozás munkatársai felelősek a kárért és emiatt nem jár kártérítés. A jogászok még egyeztetnek a szakértőkkel és a biztosítóval, de a kártérítésre csak 30 % esélyt látnak. A kár nem jelentős.

Módosító esemény (fordulónap előtt történt): késztermék értékvesztés $6 - 2 = 4$ MFt

Biztosítói kártérítés: függő követelés

2) Az egyik kiemelt vevőjüktől 2016. február 15-én felszámolási értesítést kaptak, amely szerint a követelésüknek csak a 30 %-át fogják várhatóan megkapni. A közlemény azt is tartalmazta, hogy a megszűnés arra vezethető vissza, hogy a vevő fő termékét 2016. január 10-én váratlanul betiltották. Ezzel a vevővel kapcsolatban a fordulónapon (2015. december 31-én) 200 MFt-os követelésük állt fenn, de volt még egy értékesítés 2016. január 8-án is 40 MFt értékben. Az esemény a vállalkozás folytatásának elvét nem veszélyezteti, de jelentős kiesést okoz a közeljövőben. A kieső hasznot 30 MFt-ra becsülték havonta.

Nem módosító esemény (fordulónap utáni eseményekre vezethető vissza), viszont közzététel kapcsolódik hozzá, mert jelentős (kiemelt vevő).

Vevő fordulónapi értéke a mérlegben 200 MFt.

Következő évi értékesítést és kieső hasznot nem lehet figyelembe venni.

3) A vállalkozás rendelkezik egy részvénytársasággal, amelyet az eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) pénzügyi eszközök csoportjába sorolt. Az év végén (átértékelések előtt) az értékpapírok könyv szerinti értéke 80 MFt volt. A valós érték a fordulónapon 82 MFt, a közzétételre engedélyezés napján 83 MFt. Az értékkülönbségek nem minősülnek jelentősnek.

Fordulónapi valós érték szerint kell átértékelni eredménnyel szemben (bevétel): $82 - 80 = 2$ MFt

Közzétételre engedélyezés napi árfolyam nem számít.

4) A Kft. tulajdonosai az osztalékról két döntést hoztak:

a) az évközi jó teljesítmény alapján 2015 októberében jóváhagyott osztalék 20 MFt, kifizetése várhatóan 2016 januárja (ezt határidőben át is utalták);

b) a 2015-ös üzleti év alapján 2016. február 1-jén jóváhagyott osztalék 30 MFt, várható kifizetés 2016 áprilisa.

Osztalékot a jóváhagyás évében kell elszámolni. Tárgyévben (2016-ban) jóváhagyott osztalék 20 MFt.

Következő évben jóváhagyott osztalék a Notes-ban jelent közzétételt.

5) A vállalkozás egyik vevője 2016. január 8-án visszahozta a még 2015 december elején vásárolt terméket. A vevőszolgálatos munkatárs viszont azt nem cserélte ki, mert szerinte a vevő szabálytalanul használta a terméket, s közben a vevőt is kioktatta nem megfelelő hangnemben. A vevő kártérítési pert indított a cég ellen, amelyben egyrészt kérte a hibás termék vételárának (1 MFt) visszatérítését, másrészt a kioktatás miatti sérelem miatt további 1 MFt megfizetését. A vállalkozás szakértői megvizsgálták az esetet, s arra jutottak, hogy várhatóan a vevőnek adnak igazat, ezért inkább megpróbálnak peren kívül megegyezni vele. Az ügy 2016. február 25-én még egyeztetési szakaszban volt.

Csere miatti kártérítés módosító tétel (fordulónap előtti eseményhez kötődik).

Kioktatás miatti kártérítés nem módosító tétel (fordulónap utáni eseményhez kötődik).

*** VÉGE A DOLGOZATNAK ***

Diszkontfaktor tábla: 1 forint jelenértéke adott évre és kamatláb mellett

Évek	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	Évek
1	0,9901	0,9804	0,9709	0,9615	0,9524	0,9434	0,9346	0,9259	0,9174	0,9091	1
2	0,9803	0,9612	0,9426	0,9246	0,9070	0,8900	0,8734	0,8573	0,8417	0,8264	2
3	0,9706	0,9423	0,9151	0,8890	0,8638	0,8396	0,8163	0,7938	0,7722	0,7513	3
4	0,9610	0,9238	0,8885	0,8548	0,8227	0,7921	0,7629	0,7350	0,7084	0,6830	4
5	0,9515	0,9057	0,8626	0,8219	0,7835	0,7473	0,7130	0,6806	0,6499	0,6209	5
6	0,9420	0,8880	0,8375	0,7903	0,7462	0,7050	0,6663	0,6302	0,5963	0,5645	6
7	0,9327	0,8706	0,8131	0,7599	0,7107	0,6651	0,6227	0,5835	0,5470	0,5132	7
8	0,9235	0,8535	0,7894	0,7307	0,6768	0,6274	0,5820	0,5403	0,5019	0,4665	8
9	0,9143	0,8368	0,7664	0,7026	0,6446	0,5919	0,5439	0,5002	0,4604	0,4241	9
10	0,9053	0,8203	0,7441	0,6756	0,6139	0,5584	0,5083	0,4632	0,4224	0,3855	10
11	0,8963	0,8043	0,7224	0,6496	0,5847	0,5268	0,4751	0,4289	0,3875	0,3505	11
12	0,8874	0,7885	0,7014	0,6246	0,5568	0,4970	0,4440	0,3971	0,3555	0,3186	12
13	0,8787	0,7730	0,6810	0,6006	0,5303	0,4688	0,4150	0,3677	0,3262	0,2897	13
14	0,8700	0,7579	0,6611	0,5775	0,5051	0,4423	0,3878	0,3405	0,2992	0,2633	14
15	0,8613	0,7430	0,6419	0,5553	0,4810	0,4173	0,3624	0,3152	0,2745	0,2394	15

Évek	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%	Évek
1	0,9009	0,8929	0,8850	0,8772	0,8696	0,8621	0,8547	0,8475	0,8403	0,8333	1
2	0,8116	0,7972	0,7831	0,7695	0,7561	0,7432	0,7305	0,7182	0,7062	0,6944	2
3	0,7312	0,7118	0,6931	0,6750	0,6575	0,6407	0,6244	0,6086	0,5934	0,5787	3
4	0,6587	0,6355	0,6133	0,5921	0,5718	0,5523	0,5337	0,5158	0,4987	0,4823	4
5	0,5935	0,5674	0,5428	0,5194	0,4972	0,4761	0,4561	0,4371	0,4190	0,4019	5
6	0,5346	0,5066	0,4803	0,4556	0,4323	0,4104	0,3898	0,3704	0,3521	0,3349	6
7	0,4817	0,4523	0,4251	0,3996	0,3759	0,3538	0,3332	0,3139	0,2959	0,2791	7
8	0,4339	0,4039	0,3762	0,3506	0,3269	0,3050	0,2848	0,2660	0,2487	0,2326	8
9	0,3909	0,3606	0,3329	0,3075	0,2843	0,2630	0,2434	0,2255	0,2090	0,1938	9
10	0,3522	0,3220	0,2946	0,2697	0,2472	0,2267	0,2080	0,1911	0,1756	0,1615	10
11	0,3173	0,2875	0,2607	0,2366	0,2149	0,1954	0,1778	0,1619	0,1476	0,1346	11
12	0,2858	0,2567	0,2307	0,2076	0,1869	0,1685	0,1520	0,1372	0,1240	0,1122	12
13	0,2575	0,2292	0,2042	0,1821	0,1625	0,1452	0,1299	0,1163	0,1042	0,0935	13
14	0,2320	0,2046	0,1807	0,1597	0,1413	0,1252	0,1110	0,0985	0,0876	0,0779	14
15	0,2090	0,1827	0,1599	0,1401	0,1229	0,1079	0,0949	0,0835	0,0736	0,0649	15

Annuitás táblázat: 1Ft annuitás jelenértéke adott évre és kamatláb mellett

Évek	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	Évek
1	0,9901	0,9804	0,9709	0,9615	0,9524	0,9434	0,9346	0,9259	0,9174	0,9091	1
2	1,9704	1,9416	1,9135	1,8861	1,8594	1,8334	1,8080	1,7833	1,7591	1,7355	2
3	2,9410	2,8839	2,8286	2,7751	2,7232	2,6730	2,6243	2,5771	2,5313	2,4869	3
4	3,9020	3,8077	3,7171	3,6299	3,5460	3,4651	3,3872	3,3121	3,2397	3,1699	4
5	4,8534	4,7135	4,5797	4,4518	4,3295	4,2124	4,1002	3,9927	3,8897	3,7908	5
6	5,7955	5,6014	5,4172	5,2421	5,0757	4,9173	4,7665	4,6229	4,4859	4,3553	6
7	6,7282	6,4720	6,2303	6,0021	5,7864	5,5824	5,3893	5,2064	5,0330	4,8684	7
8	7,6517	7,3255	7,0197	6,7327	6,4632	6,2098	5,9713	5,7466	5,5348	5,3349	8
9	8,5660	8,1622	7,7861	7,4353	7,1078	6,8017	6,5152	6,2469	5,9952	5,7590	9
10	9,4713	8,9826	8,5302	8,1109	7,7217	7,3601	7,0236	6,7101	6,4177	6,1446	10
11	10,3676	9,7868	9,2526	8,7605	8,3064	7,8869	7,4987	7,1390	6,8052	6,4951	11
12	11,2551	10,5753	9,9540	9,3851	8,8633	8,3838	7,9427	7,5361	7,1607	6,8137	12
13	12,1337	11,3484	10,6350	9,9856	9,3936	8,8527	8,3577	7,9038	7,4869	7,1034	13
14	13,0037	12,1062	11,2961	10,5631	9,8986	9,2950	8,7455	8,2442	7,7862	7,3667	14
15	13,8651	12,8493	11,9379	11,1184	10,3797	9,7122	9,1079	8,5595	8,0607	7,6061	15

Évek	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%	Évek
1	0,9009	0,8929	0,8850	0,8772	0,8696	0,8621	0,8547	0,8475	0,8403	0,8333	1
2	1,7125	1,6901	1,6681	1,6467	1,6257	1,6052	1,5852	1,5656	1,5465	1,5278	2
3	2,4437	2,4018	2,3612	2,3216	2,2832	2,2459	2,2096	2,1743	2,1399	2,1065	3
4	3,1024	3,0373	2,9745	2,9137	2,8550	2,7982	2,7432	2,6901	2,6386	2,5887	4
5	3,6959	3,6048	3,5172	3,4331	3,3522	3,2743	3,1993	3,1272	3,0576	2,9906	5
6	4,2305	4,1114	3,9975	3,8887	3,7845	3,6847	3,5892	3,4976	3,4098	3,3255	6
7	4,7122	4,5638	4,4226	4,2883	4,1604	4,0386	3,9224	3,8115	3,7057	3,6046	7
8	5,1461	4,9676	4,7988	4,6389	4,4873	4,3436	4,2072	4,0776	3,9544	3,8372	8
9	5,5370	5,3282	5,1317	4,9464	4,7716	4,6065	4,4506	4,3030	4,1633	4,0310	9
10	5,8892	5,6502	5,4262	5,2161	5,0188	4,8332	4,6586	4,4941	4,3389	4,1925	10
11	6,2065	5,9377	5,6869	5,4527	5,2337	5,0286	4,8364	4,6560	4,4865	4,3271	11
12	6,4924	6,1944	5,9176	5,6603	5,4206	5,1971	4,9884	4,7932	4,6105	4,4392	12
13	6,7499	6,4235	6,1218	5,8424	5,5831	5,3423	5,1183	4,9095	4,7147	4,5327	13
14	6,9819	6,6282	6,3025	6,0021	5,7245	5,4675	5,2293	5,0081	4,8023	4,6106	14
15	7,1909	6,8109	6,4624	6,1422	5,8474	5,5755	5,3242	5,0916	4,8759	4,6755	15