

***A pénz és tőkepiaci törvények, és a vonatkozó
számviteli szabályozó kormányrendeletek 2012.
január 1-től hatályos változásai***

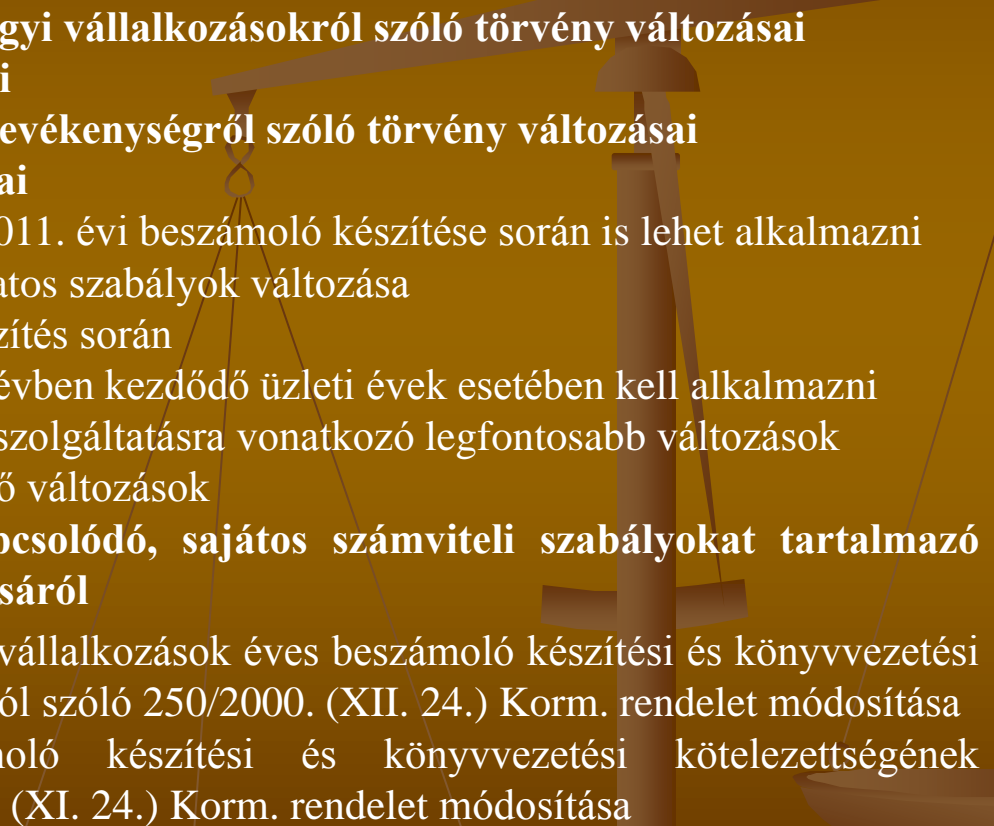
MKVK – PTT

Szakmai rendezvény

2011. december 9.

Kéri Anna

Az előadás felépítése

- 
- I. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény változásai
 - II. A tőkepiaci törvény változásai
 - III. A biztosítókról és biztosítási tevékenységről szóló törvény változásai
 - IV. A számviteli törvény változásai
 1. Változások, amelyeket már a 2011. évi beszámoló készítése során is lehet alkalmazni
 2. Beszámoló készítéssel kapcsolatos szabályok változása
 3. Egyszerűsítés a beszámoló készítés során
 4. Változások, melyeket a 2012. évben kezdődő üzleti évek esetében kell alkalmazni
 5. Könyvvizsgálatra, könyvviteli szolgáltatásra vonatkozó legfontosabb változások
 6. 2014. január 1-jén hatályba lépő változások
 - V. a számviteli törvényhez kapcsolódó, sajátos számviteli szabályokat tartalmazó kormányrendeletek módosításáról
 1. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet módosítása
 2. A biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet módosítása

Az előadás felépítése

3. A magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet módosítása
4. Az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet módosítása
5. Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet módosítása

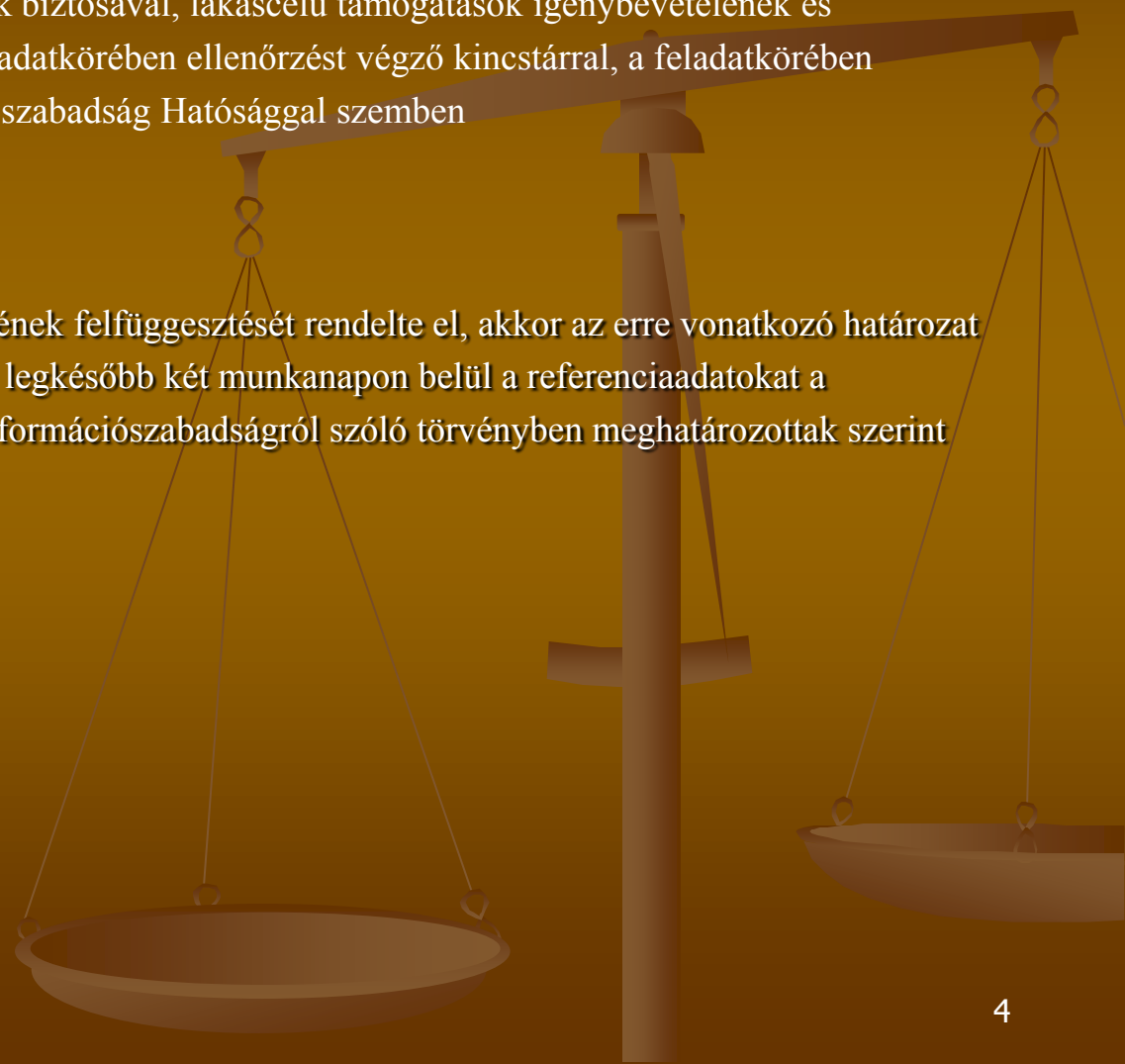
I. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény változásai

1. Változott a banktitokkal kapcsolatos szövegrész. Banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával, lakáscélú támogatások igénybevételének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző kincstárral, a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal szemben

Hpt. 51.§ (2) bekezdés, k,m,n pontok

2. Ha a bíróság a referenciaadatok kezelésének felfüggesztését rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat a információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvényben meghatározottak szerint zárolni kell.

Hpt. 130.§ (3) bekezdés



3. Az ügyfelek védelmével összefüggésben is változott a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény. A pénzügyi intézmény fogyasztónak nem nyújthat olyan kölcsönt, amelynek a teljes hiteldíj mutatója meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét. Hitelkártya-szerződéshez vagy fizetési számlához kapcsolódó, vagy a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához, szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott kölcsönre, valamint a kézizálog fedezete mellett nyújtott kölcsönre vonatkozó teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét. Az érintett naptári félévet megelőző utolsó napon érvényes jegybanki alapkamat irányadó az adott naptári félév teljes idejére.

Hpt. 199.§ (1) -(3) bekezdés

4. Az üzletszabályzattal kapcsolatos törvényi változások a következők. A fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a pénzügyi intézmény a fogyasztó nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben. Amennyiben a fogyasztóval kötött lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés deviza alapú, és a szerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a pénzügyi intézmény a fogyasztó nem teljesítése miatt, a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.

Hpt. 210/A. § (5) -(6) bekezdés

5. Fogyasztóval, ingatlanon alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett kötött kölcsönszerződésre (a továbbiakban: jelzáloghitel-szerződés) a 210. § (3)-(5), (6)-(7) és (9) bekezdésétől eltérően a (2)-(10) bekezdésben foglaltakat kell alkalmazni. Jelzáloghitel-szerződés esetén a pénzügyi intézmény a fogyasztó szerződésszerű teljesítése esetén nem számíthat fel a kamaton felül rendszeresen fizetendő kamat jellegű díjat vagy költséget, és a szerződés megkötésekor nem kínálhat korlátozott időtartamra kedvezményes kamatot. A jelzáloghitel-szerződés megkötésekor a pénzügyi intézménynek - ha jogszabály másként nem rendelkezik - a kamat változását az alábbi módszerek egyikével kell meghatározni:

- a) referencia-kamatlábhoz kötve, vagy
- b) a kamat mértéke a kölcsönszerződésben meghatározott 3 éves, 5 éves vagy 10 éves kamatperiódusok alatt rögzített.

A kamaton felül nem rendszeresen fizetendő egyéb díjat, költséget a pénzügyi intézmény már megkötött szerződések vonatkozásában évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emelheti. A referencia kamatlábhoz kötött kamatváltozási módszer esetében a fogyasztó által fizetendő kamat és a referenciakamat különbségét a pénzügyi intézmény egyoldalúan a fogyasztó számára kedvezőtlenül kizárólag az alábbi esetekben módosíthatja:

- a) a fogyasztó egyhavi törlesztőrészlettel 45 napot meghaladó fizetési késedelembe esik, vagy
 - b) a fogyasztó a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a pénzügyi intézményre engedélyezett vagyombiztosítást a pénzügyi szolgáltató postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább két hónapon keresztül nem fizeti.
- Ezen feltételek változásának felárra gyakorolt hatását a pénzügyi intézmény belső szabályzatban rögzíti.

A referencia kamatlábhoz kötött kamatváltozási módszer esetében a referencia kamatláb:

- a) forinthitelnél a 3 havi, a 6 havi vagy a 12 havi BUBOR, vagy a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározottak szerint az Államadósság Kezelő Központ Zrt. által havi rendszerességgel közzétett 3 éves vagy 5 éves állampapír átlaghozam,
- b) euróhitelnél és euró alapú hitelnél a 3 havi, a 6 havi vagy a 12 havi EURIBOR,
- c) svájci frank hitelnél és svájci frank alapú hitelnél a 3 havi, a 6 havi vagy a 12 havi CHF LIBOR.

Referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitel-szerződés esetén a kamat mértékét a választott referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.

A kamatperiódusok alatt rögzített kamatmérték esetén az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat mértékét annak hatálybalépését megelőzően legalább kilencven nappal hirdetményben közzé kell tenni. A módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztőrészletről az érintett ügyfeleket postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon értesíteni kell. A közvetlen értesítés elküldésének legalább 90 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését. A módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé kell tenni.

Hpt. 210/B. § (1) -(10) bekezdés

6. A kölcsönök kamatai és a teljes hiteldíj mutató korlátozása, valamint az átlátható árazás biztosítása érdekében Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2011. évi CXLVIII. törvény 3. §-ával megállapított 199. §-t a hatálybalépését követően megkötött szerződésekre kell alkalmazni.

Hpt. 234/G. §

7. (1) A kölcsönök kamatai és a teljes hiteldíj mutató korlátozása, valamint az átlátható árazás biztosítása érdekében az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2011. évi CXLVIII. törvény 4. §-ával megállapított 210/B. § rendelkezéseit a hatálybalépését követően kötött szerződésekre kell alkalmazni.

(2) A 2012. január 1. előtt fogyasztóval kötött egy évnél hosszabb hátralévő futamidejű jelzálog-hitelszerződés esetében - ha az nem felel meg a kölcsönök kamatai és a teljes hiteldíj mutató korlátozása, valamint az átlátható árazás biztosítása érdekében az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2011. évi CXLVIII. törvény 4. §-ával megállapított 210/B. § rendelkezéseinek - a fogyasztó 2012. május 31-ig egy alkalommal kérheti a szerződés - számára hozzáférhetővé tett feltételeknek megfelelő - módosítását, újrakötését vagy kiváltását, hogy az megfeleljen a kölcsönök kamatai és a teljes hiteldíj mutató korlátozása, valamint az átlátható árazás biztosítása érdekében az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2011. évi CXLVIII. törvény 4. §-ával megállapított 210/B. § rendelkezéseinek azzal, hogy az új hitel

- a) forinthitel, ha az eredeti hitel forinthitel,
- b) euróhitel, euró alapú hitel vagy forinthitel lehet, ha az eredeti hitel euró alapú hitel, euróhitel vagy más - a c) pontban meg nem határozott - devizahitel,
- c) svájci frank hitel, svájci frank alapú hitel, euróhitel, euró alapú hitel vagy forinthitel lehet, ha az eredeti hitel svájci frank hitel vagy svájci frank alapú hitel.

(3) A már fennálló jelzáloghitel szerződés a (2) bekezdés szabályai szerinti módosítására, újrakötésére Vagy kiváltására az a fogyasztó jogosult, aki az átalakításra vonatkozó írásbeli kérelme benyújtását követő 60 napon belül a jelzálog-hitelszerződés módosításához, újrakötéséhez vagy kiváltásához szükséges dokumentumokat a pénzügyi intézmény számára hiánytalanul benyújtja.

(4) A (2) bekezdés szerinti jelzáloghitel-szerződéssel rendelkező fogyasztó módosításra, vagy újrakötésre vonatkozó igénybejelentését a követeléssel rendelkező pénzügyi intézmény nem utasíthatja el és a szerződés módosításáért, újrakötéséért vagy annak kiváltásával kapcsolatos előtörlesztéséért díjat, költséget, jutalékot nem számíthat fel.

(5) A szerződés (2) bekezdésben meghatározott módosításának, újrakötésének vagy a kiváltásának és az ehhez kapcsolódó egyéb pénzügyi szolgáltatásoknak a közvetítésére, valamint egyéb közreműködői feladatok ellátására, továbbá egyéb együttműködés részeként történő részvételre közvetítő nem jogosult akkor sem, ha a váltás más szolgáltatások értékesítése részeként vagy ehhez kapcsolódóan történik.

Hpt. 234/H. § (1) – (5) bekezdés

II. A tőkepiaci törvény változásai

A KÖZÉRDEKLŐDÉSRE SZÁMOT TARTÓ KIBOCSÁTÓRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK

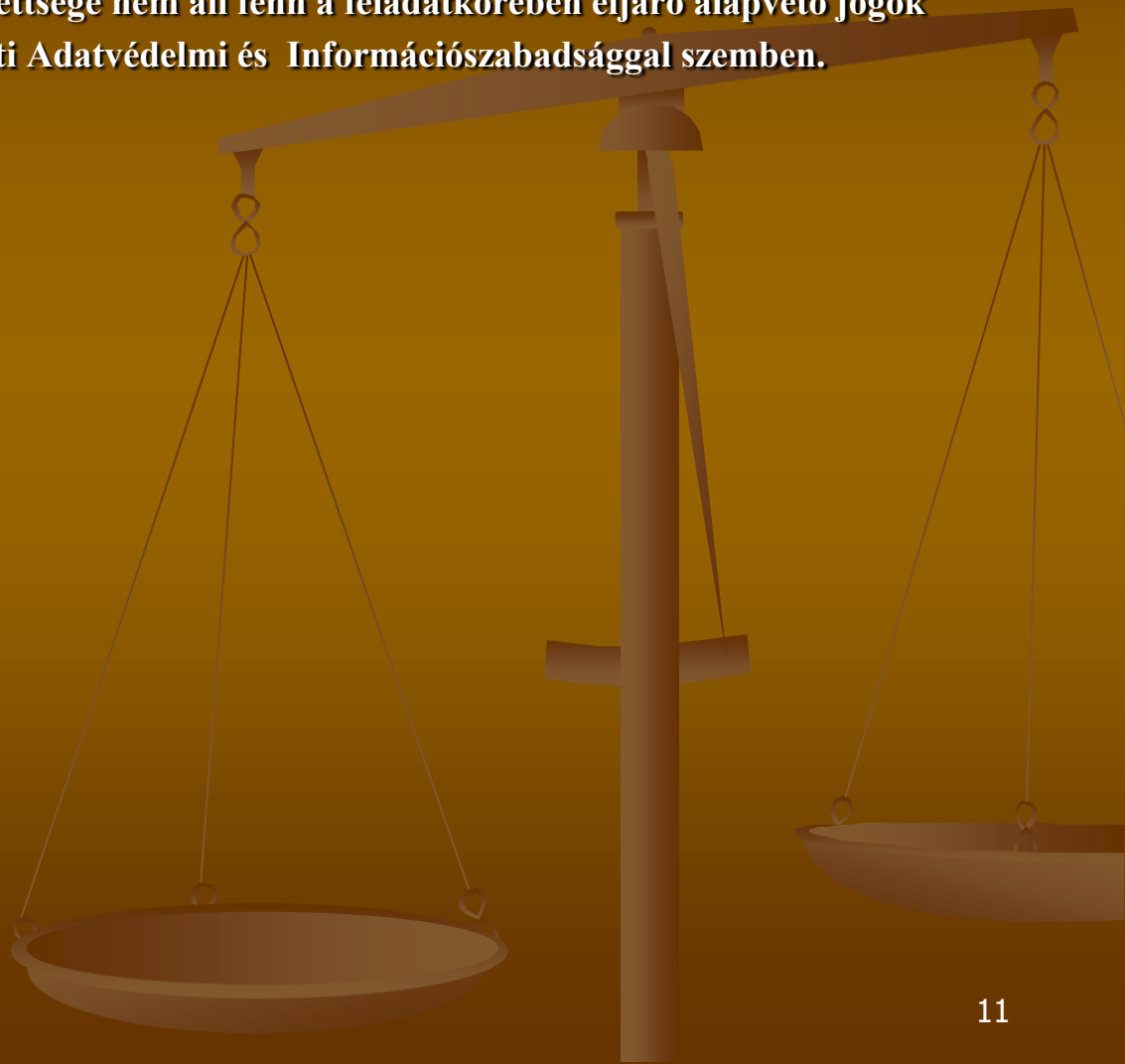
- (1) Közérdeklődésre számot tartó kibocsátónak minősül a szabályozott piacra bevezetett értékpapír kibocsátója.
- (2) A közérdeklődésre számot tartó kibocsátónak a Gt. 311. §-a szerinti audit bizottságot kell létrehoznia és működtetnie, figyelemmel arra, hogy a nem nyilvános részvénytársasági formában működő kibocsátó esetén ahol a Gt. részvénytársaságot és közgyűlést említ, ott az (1) bekezdés szerinti kibocsátót és annak legfőbb szervét kell érteni.
- (3) A (2) bekezdésben foglaltakat nem kell alkalmazni, ha a közérdeklődésre számot tartó kibocsátó rendelkezik olyan testülettel, amely megfelel a Gt. 311. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott feltételeknek, és a testület ellátja a Gt. 311. § (3)-(4) bekezdésében foglaltakat. A közérdeklődésre számot tartó kibocsátónak ebben az esetben saját honlapján nyilvánosságra kell hoznia, hogy melyik testület látja el a Gt. 311. § (3)-(4) bekezdésben foglaltakat, továbbá a testület összetételét.
- (4) E § rendelkezéseinek alkalmazása során a befektetési jegy kibocsátójának a befektetési alap alapkezelője minősül.

Tőkepiaci törvény 62.§

III. A biztosítókról és biztosítási tevékenységről szóló törvény változásai

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával, a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadsággyal szemben.

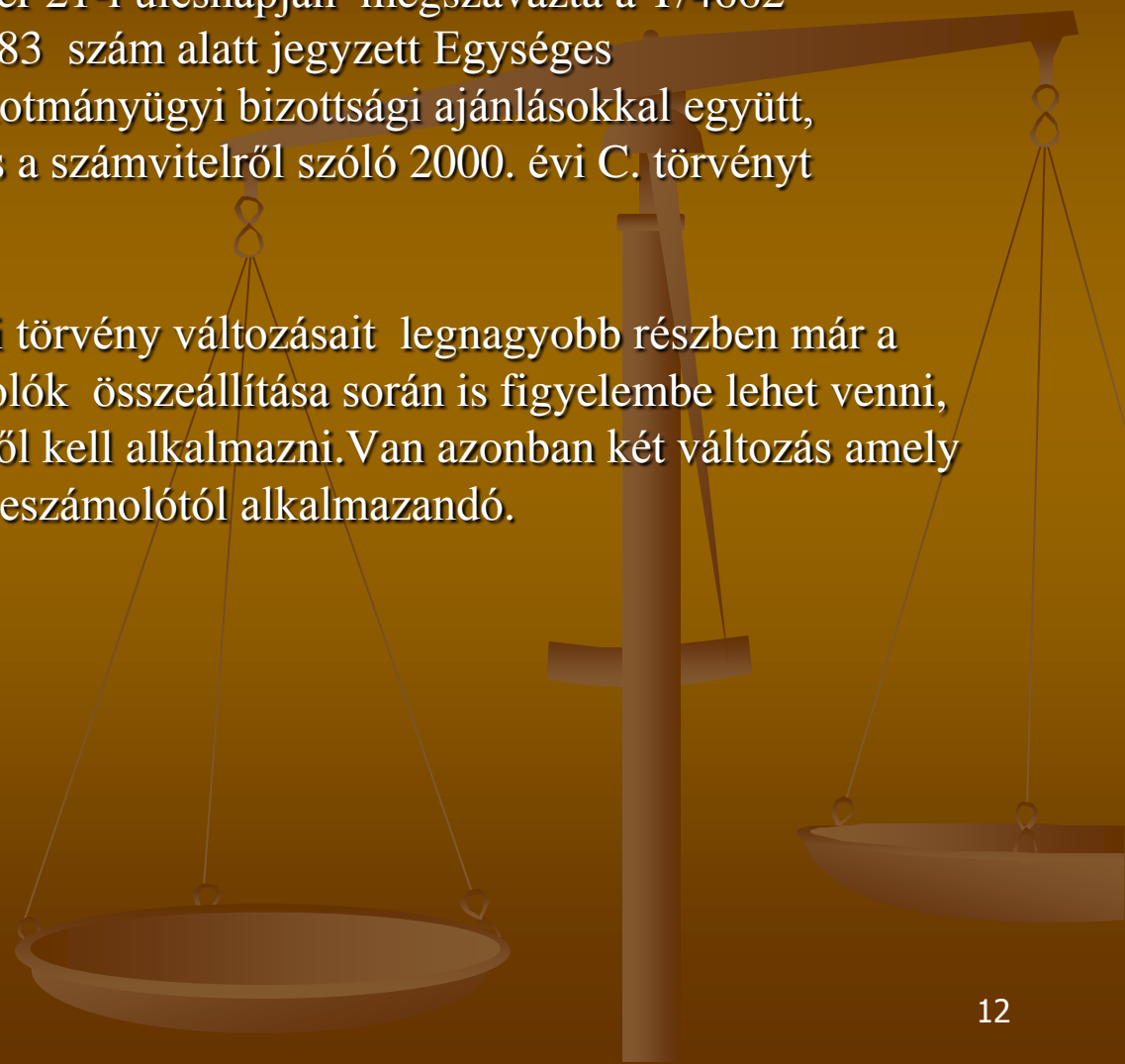
Biztosítási törvény 157.§ (1) q,r pontok



IV. A számviteli törvény változásai

Az Országgyűlés 2011. november 21-i ülésnapján megszavazta a T/4662 számú törvényjavaslat T/4662/183 szám alatt jegyzett Egységes javaslatát az azt kiegészítő Alkotmányügyi bizottsági ajánlásokkal együtt, amelyben az adótörvényeket és a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényt módosították.

A módosítás szerint a számviteli törvény változásait legnagyobb részben már a 2011. évről készítendő beszámolók összeállítása során is figyelembe lehet venni, néhányat pedig csak a 2012. évtől kell alkalmazni. Van azonban két változás amely csak a 2014. évben készítendő beszámolótól alkalmazandó.



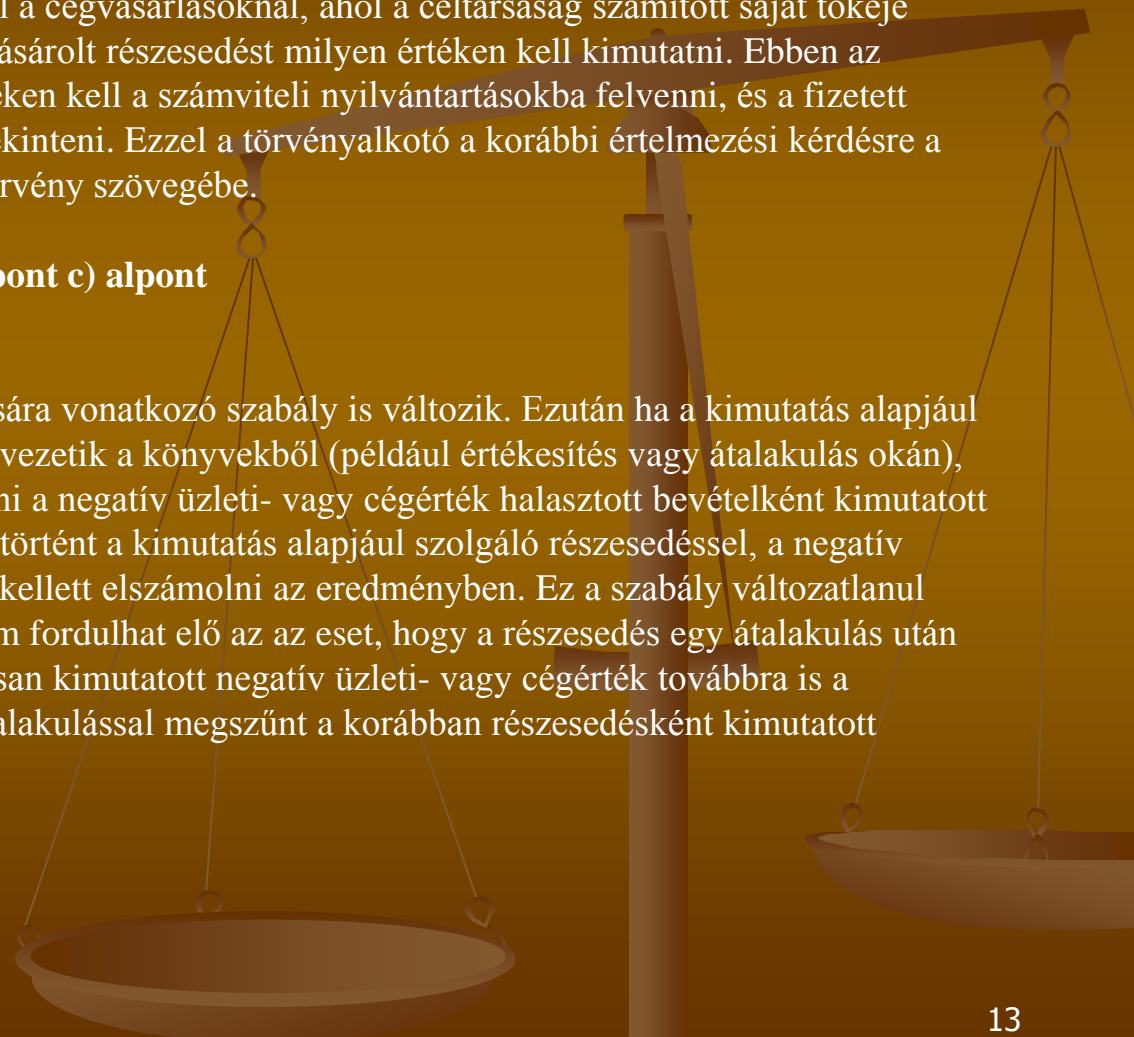
1. Változások, amelyeket már a 2011. évi beszámoló készítése során is lehet alkalmazni

1. Cégvásárlás esetében az **üzleti- vagy cégérték** összegének meghatározása kiegészül azzal, hogy ha a megvásárolt társaság piaci értéken számított saját tőkéje negatív lenne, akkor a fizetett ellenértéket kell üzleti- vagy cégértéknek tekinteni. Azoknál a cégvásárlásoknál, ahol a céltársaság számított saját tőkéje negatív, kérdésessé válhatott, hogy a megvásárolt részesedést milyen értéken kell kimutatni. Ebben az esetben a megszerzett részesedést nulla értéken kell a számviteli nyilvántartásokba felvenni, és a fizetett ellenértéket kell üzleti- vagy cégértéknek tekinteni. Ezzel a törvényalkotó a korábbi értelmezési kérdésre a gyakorlatban kialakult választ emeli be a törvény szövegébe.

**Számviteli törvény: 3. § (5) bekezdés 1 . pont c) alpont
49. § (2) bekezdés**

2. A negatív üzleti- vagy cégérték kimutatására vonatkozó szabály is változik. Ezután ha a kimutatás alapjául szolgáló részesedést bármilyen jogcímen kivezetik a könyvekből (például értékesítés vagy átalakulás okán), az egyéb bevétellel szemben el kell számolni a negatív üzleti- vagy cégérték halasztott bevételként kimutatott összegét. Eddig, függetlenül attól, hogy mi történt a kimutatás alapjául szolgáló részesedéssel, a negatív üzleti- vagy cégértéket általában 5 év alatt kellett elszámolni az eredményben. Ez a szabály változatlanul megmarad, de a fenti kiegészítéssel, így nem fordulhat elő az az eset, hogy a részesedés egy átalakulás után kikerül a könyvekből, de a vele párhuzamosan kimutatott negatív üzleti- vagy cégérték továbbra is a könyvekben marad annak ellenére, hogy átalakulással megszűnt a korábban részesedésként kimutatott társaság.

Számviteli törvény: 45. § (4) bekezdés



3. Az **alapítás-átszervezés** fogalomkörének meghatározásánál a törvénymódosítás a minőségbiztosítási rendszer mellett további példaként említi az ásványkincs-kutatási tevékenység során azon költségeket, amelyeket nem lehetett a tárgyi eszköz bekerülési értékében felvenni, de azok megtérülnek a várható bevételekből.

Számviteli törvény 25. § (3) bekezdés

4. Kiemelik a számviteli törvényből az **alapkutatás, alkalmazott kutatás és kísérleti fejlesztés** fogalmi meghatározását azzal, hogy ezen fogalmakat az innovációs törvényben határozzák meg. A leírásokat lényegesen átfogalmazzák, és e tekintetben az innovációs törvényt is most módosítják. A törvény, indoklása szerint, a jogalkalmazási bizonytalanságot kívánja feloldani az új fogalmak bevezetésével. Ezen tárgykörre alkalmazott fogalmak eddig szinte teljesen megegyeztek a Frascati kézikönyvben használatos fogalmakkal, míg a módosítás megszövegezésének alapját a 800/2008/EK rendelet 30. cikke képezte.

Számviteli törvény 3.§ (4) bekezdés

5. **Terven felüli értékcsökkenés** elszámolását írja elő a törvény az **üzleti- vagy cégérték** mellett az **alapítás-átszervezés aktivált értékének** könyv szerinti értéke után is, ha annak piaci értéke tartósan és jelentősen alacsonyabb. Továbbá pontosítja a tárgyi eszközöknél is a terven felüli értékcsökkenés elszámolásának szabályait azzal, hogy beleveszi a terven felül leírható körbe a beruházást is, ha annak könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint a piaci értéke. Érdekes és kihívással teli lesz a társaságoknak meghatározni az alapítás-átszervezés aktivált értékének piaci értékét, amely alapvetően a felmerülő költségek aktiválását jelenti.

Számviteli törvény 53. § (1) bekezdés e) pont

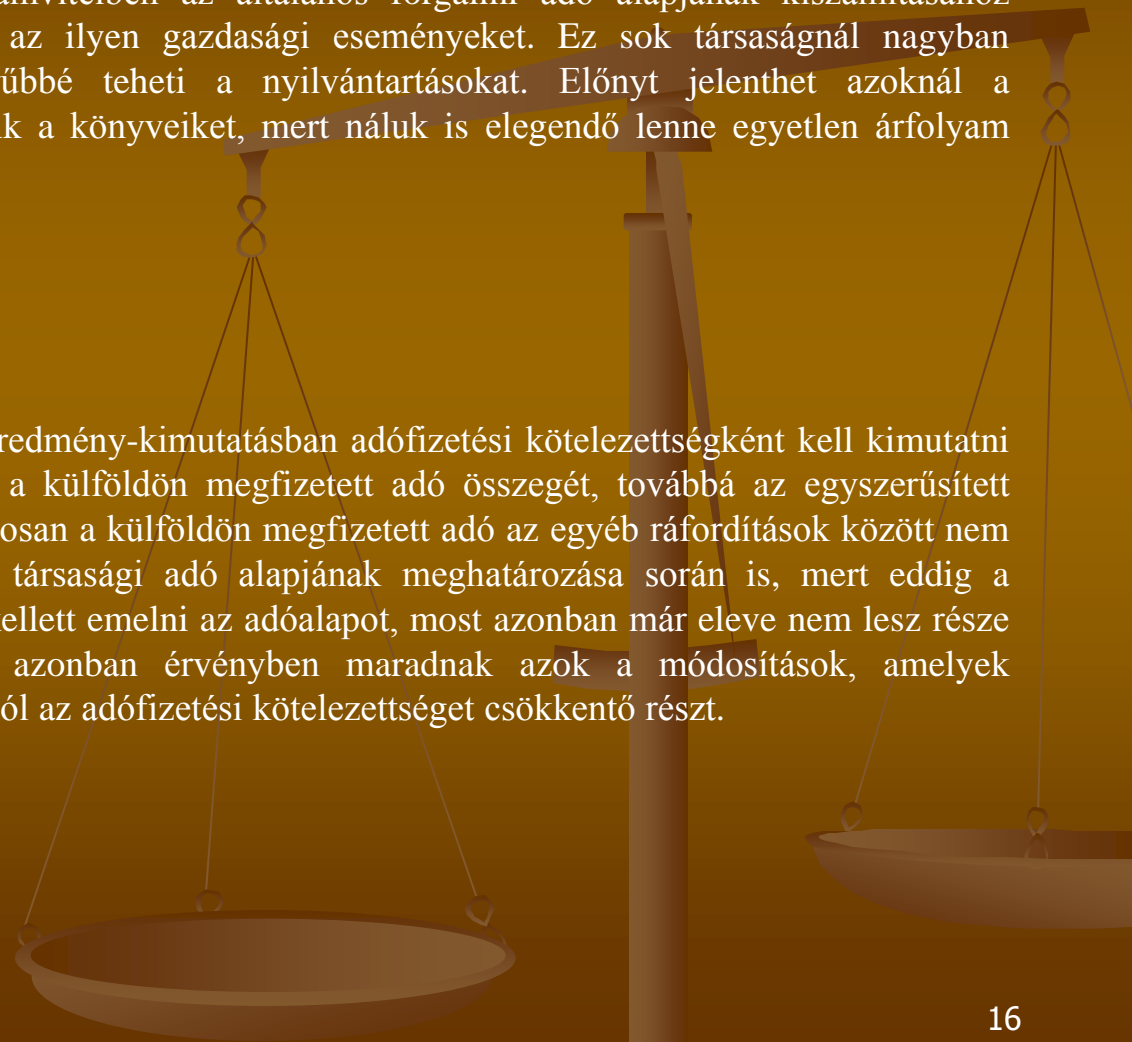
6. Változás történt a **beruházásokhoz felvett hitelekkel kapcsolatban elhatárolt árfolyamveszteségre képzett céltartalék** számításában. Eddig az aktív elhatároláson kimutatott halasztott bevételre a hitelfelvételtől eltelt időtartam és a hitel figyelembe vehető futamideje arányában számított hányadának megfelelő céltartalékot kellett képezni, most azonban a beruházás aktiválásának időpontja a viszonyítás kezdő időpontja. Itt lényeges különbségek alakulhatnak ki azoknál a társaságoknál, amelyeknél a projekt kezdetén vagy még az elején érvénybe lép a hitelszerződés, és elkezdik folyósítani a hitelt, viszont hosszabb időt vesz igénybe a beruházás befejezése. A változtatás egyik oka az lehetett, hogy az aktiválás időpontjáig a társaságoknak beruházás bekerülési értékében kell szerepeltetni a keletkező árfolyamkülönbségeket, és a mérleg szerinti eredményükre onnantól gyakorol hatást az árfolyamváltozás, amikor már a beruházást aktiválták.

7. Változás az **árfolyamok választási lehetőségeinél!** A külföldi pénzértékben meghatározott ellenérték forintértékének meghatározása során az eddig a törvényben meghatározott árfolyam-választási lehetőségek mellett megengedi a törvény, hogy a számvitelben az általános forgalmi adó alapjának kiszámításához alkalmazott árfolyamon is kimutathassák az ilyen gazdasági eseményeket. Ez sok társaságnál nagyban csökkentheti az adminisztrációt, egyszerűbbé teheti a nyilvántartásokat. Előnyt jelenthet azoknál a társaságoknál is, amelyek devizában vezetik a könyveiket, mert náluk is elegendő lenne egyetlen árfolyam alkalmazása.

Számviteli törvény 60. § (5a) bekezdés

8. A módosítás szerint a továbbiakban az eredmény-kimutatásban adófizetési kötelezettségként kell kimutatni nemcsak a társasági adó összegét, hanem a külföldön megfizetett adó összegét, továbbá az egyszerűsített vállalkozói adó összegét is. Ezzel párhuzamosan a külföldön megfizetett adó az egyéb ráfordítások között nem szerepelhet. Ez a módosítást eredményez a társasági adó alapjának meghatározása során is, mert eddig a külföldön megfizetett adó összegével meg kellett emelni az adóalapot, most azonban már eleve nem lesz része az adózás előtti eredménynek. Emellett azonban érvényben maradnak azok a módosítások, amelyek meghatározzák a külföldön megfizetett adóból az adófizetési kötelezettséget csökkentő részt.

Számviteli törvény 87. (2) bekezdés



9. Változik továbbá a **napi készpénzállomány záró értékének** meghatározása, így most már 2 % helyett az összes bevétel 10 %-ának mértékéig lehet azt meghatározni.

Számviteli törvény 14.§ (9) bekezdés



2. Beszámoló készítéssel kapcsolatos szabályok változása

1. A törvény kibővítette azoknak a körét, akik **egyszerűsített éves beszámolót készíthetnek**, ha a megfelelő határértékeknek megfelelnek. Ezek után a konszolidálásba bevont, anyavállalatnak nem minősülő vállalkozások is élhetnek a lehetőséggel, ha a vállalkozás nyilvántartásai alapján e nélkül is biztosítani tudják a bevonáshoz szükséges információkat az anyavállalat részére.

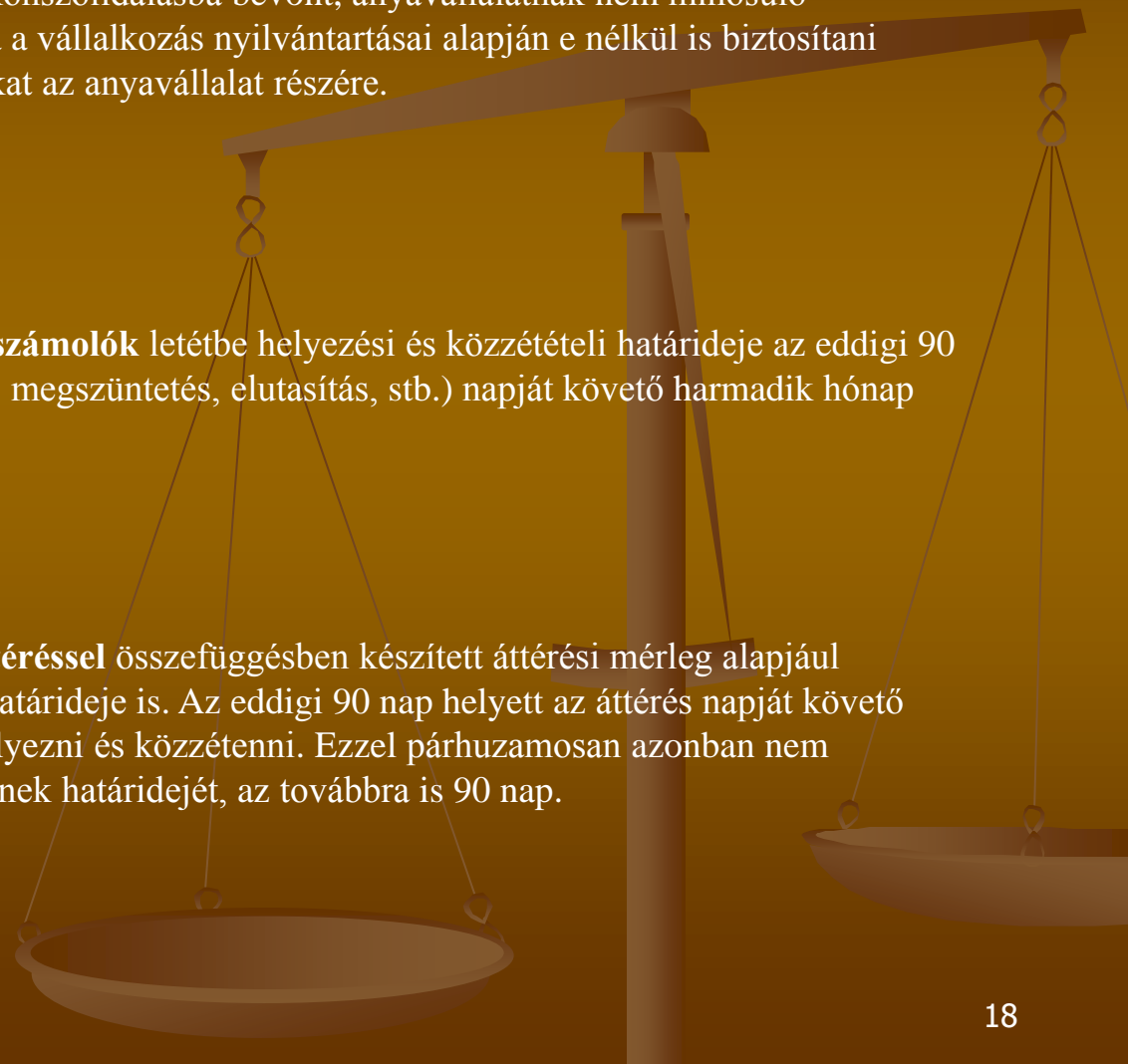
Számviteli törvény 9.§ (4) bekezdés

2. Az **előtársasági időszakról készített beszámolók** letétbe helyezési és közzétételi határideje az eddigi 90 napról az eljárás befejezésének (bejegyzés, megszüntetés, elutasítás, stb.) napját követő harmadik hónap utolsó napjára változott.

Számviteli törvény 135. § (2) bekezdés

3. Megváltozott a **devizanemek közötti áttéréssel** összefüggésben készített áttérési mérleg alapjául szolgáló beszámoló letétbe helyezésének határideje is. Az eddigi 90 nap helyett az áttérés napját követő ötödik hónap utolsó napjáig kell letétbe helyezni és közzétenni. Ezzel párhuzamosan azonban nem módosították az áttérési mérleg elkészítésének határidejét, az továbbra is 90 nap.

Számviteli törvény 145. § (4) bekezdés



4 A jóváhagyott éves beszámolót a vállalkozók és a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepei az üzleti év fordulónapját követő 5. hónap utolsó napjáig kötelesek letétbe helyezni és közzétenni az eddigi 150. nap helyett, míg a konszolidált beszámolót a fordulónapot követő 6. hónap utolsó napjáig kell letétbe helyezni és közzé tenni.

Számviteli törvény 153. § (1) (2) (5) bekezdés

5. A vállalkozó köteles a főkönyvi könyvelés adatait az analitikus nyilvántartásokkal egyeztetni az üzleti év mérleg fordulónapjára vonatkozóan, függetlenül attól, hogy év közben milyen nyilvántartást vezet. Emellett a mérleg tételeinek alátámasztásához olyan leltárt kell összeállítani, amely tételesen tartalmazza a vállalkozás mérleg fordulónapján meglévő eszközeit és forrásait mennyiségben és értékben.

Számviteli törvény 69. § (1) (2) bekezdés

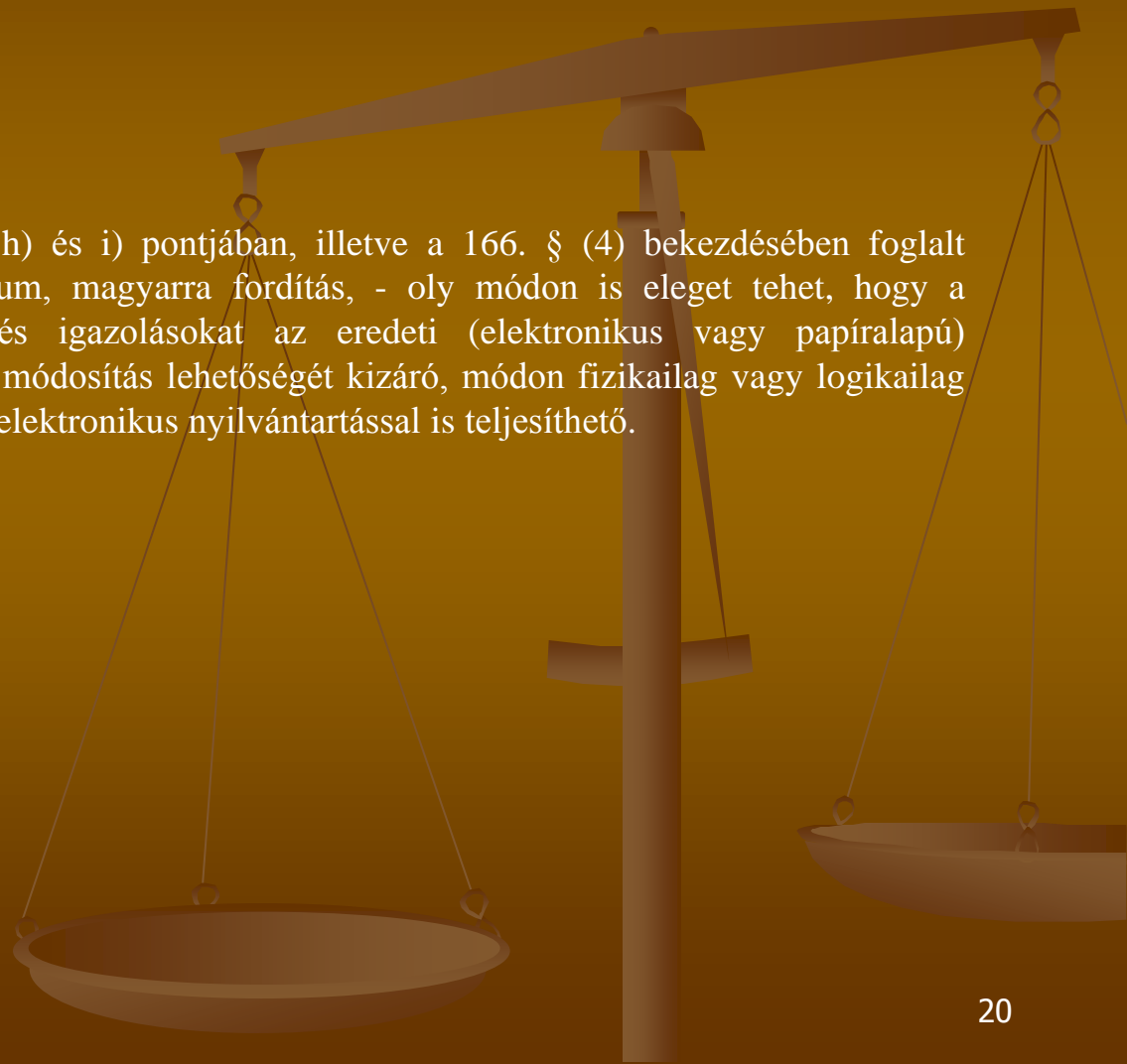
6. Az a vállalkozás, amely folyamatos mennyiségi nyilvántartást vezet, nem köteles a leltárban szereplő adatokat mennyiségi felvétellel ellenőrizni, de legalább háromévente ilyenkor is kötelező mennyiségi felvétellel leltározni. Aki azonban nem vezet mennyiségi nyilvántartást, köteles mennyiségi felvétellel alátámasztani a leltárt. Az árukészletekről ebben az esetben a mérleg fordulónapot megelőző vagy követő negyedévben kell a mennyiségi felvételt elvégezni. A mennyiségi felvétellel megállapított érték és a könyv szerinti érték között keletkező különbségeket a mérleggel lezárt üzleti évről készült beszámolóban kell elszámolni. Az a vállalkozó, aki sem mennyiségi sem értékbeli nyilvántartást nem vezet az árukészleteiről, nem leltározhat a fordulónapot megelőző vagy követő negyedévben, csak a fordulónapon.

7. A gazdálkodónak az üzleti év fordulónapjáról készült beszámolót és üzleti jelentést, valamint az azokat alátámasztó leltárt, értékelést, főkönyvet, naplófőkönyvet vagy más nyilvántartást olvasható formában **10 helyett már csak 8 évig kell megőriznie**, az alátámasztó bizonylatokkal megegyező ideig.

Számviteli törvény 169. § (1) bekezdés

8. A gazdálkodó a 167. § (1) bekezdés h) és i) pontjában, illetve a 166. § (4) bekezdésében foglalt kötelezettségeknek – kontírozás, dátum, magyarra fordítás, - oly módon is eleget tehet, hogy a megjelölt adatokat, információkat és igazolásokat az eredeti (elektronikus vagy papíralapú) bizonylathoz egyértelmű, az utólagos módosítás lehetőségét kizáró, módon fizikailag vagy logikailag hozzárendeli. A logikai hozzárendelés elektronikus nyilvántartással is teljesíthető.

Számviteli törvény 167. § (7) bekezdés



3. Egyszerűsítés a beszámoló készítés során

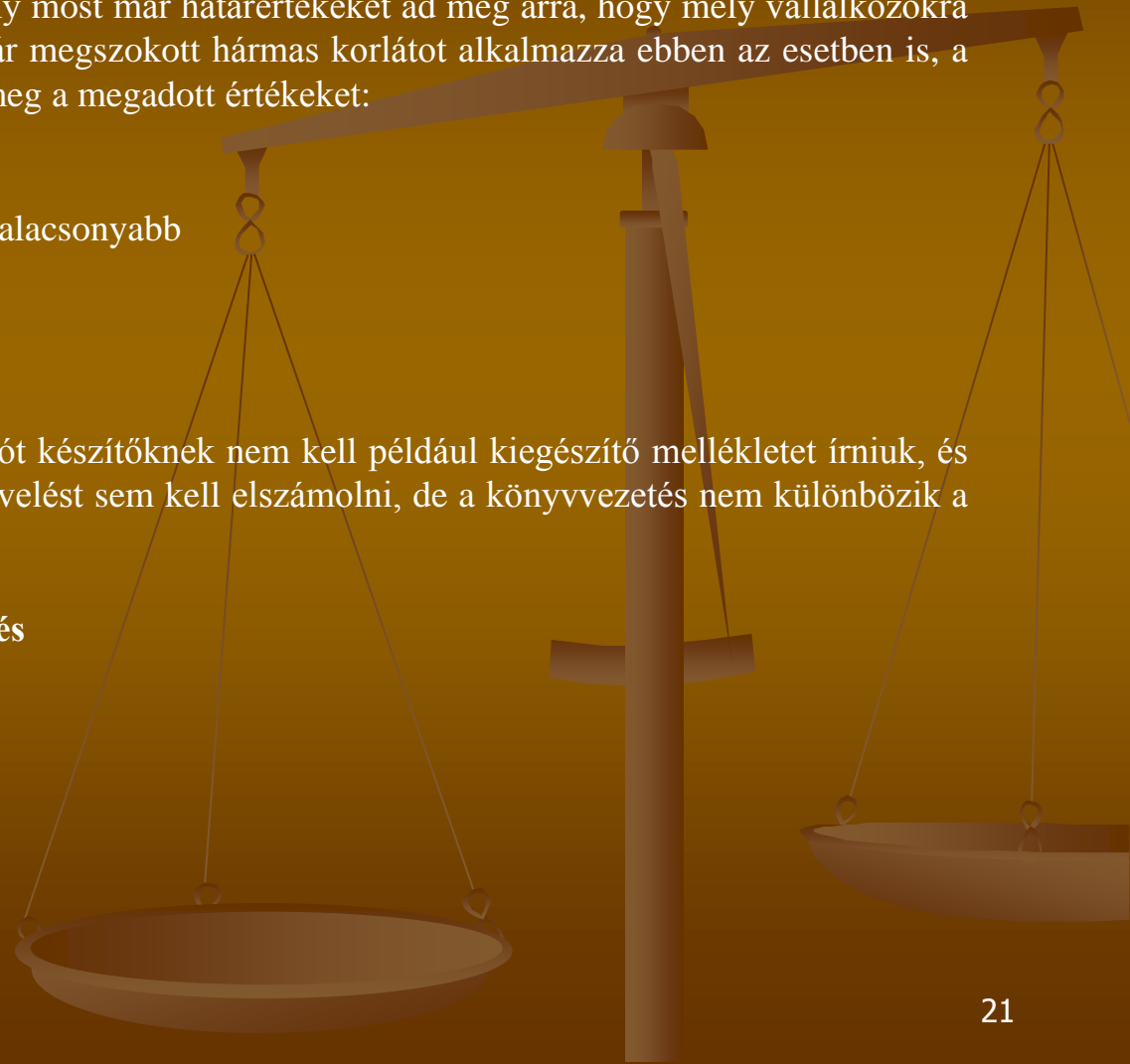
1. Egyszerűsített éves beszámolóját saját választása alapján a könyvvizsgálatra nem kötelezett jogi személyiség nélküli gazdasági társaság vagy korlátlan mögöttes felelősséggel működő egyéni cég elkészítheti sajátos módon is. A törvény most már határértékeket ad meg arra, hogy mely vállalkozókra vonatkozhat a törvény 98/A §-a. A már megszokott hármas korlátot alkalmazza ebben az esetben is, a három értékből kettő nem haladhatja meg a megadott értékeket:

mérlegfőösszeg 65 millió forintnál,
éves nettó árbevétel 130 millió forintnál,
átlagosan foglalkoztatottak száma 10 főnél alacsonyabb

Számviteli törvény 9. § (6) bekezdés

2. A sajátos beszámolás esetén a beszámolót készítőknél nem kell például kiegészítő mellékletet írniuk, és néhány év végi technikai jellegű könyvelést sem kell elszámolni, de a könyvvézetés nem különbözik a normál társaságokétól.

Számviteli törvény 98/A. § (1) (2) bekezdés



3. Továbbá a sajátos beszámolási módot választók számviteli politikájukat egyetlen, a könyvvezetéssel és beszámoló készítéssel kapcsolatos döntéseket tartalmazó írásos dokumentumként is elkészíthetik. Emellett ezek a vállalkozók alkalmazhatják a terv szerinti értékcsökkenés elszámolásakor a társasági adó megállapításánál figyelembe vett értékcsökkenési leírási kulcsokat, és ezzel egyidőben nem kell alkalmazniuk az eszközök vonatkozásában a hasznos élettartam figyelembe vételének kötelezettségét a leírási kulcsok meghatározása során.

Számviteli törvény 98/A.§ (2) (3) bekezdés



4. A 2012. évben kezdődő üzleti évek esetében kell alkalmazni

1. Megváltozik a visszavásárolt saját részvény bevonása esetén annak elszámolási rendje. Az eddig rendkívüli tételként az eredmény kimutatásban elszámolt tőkeműveletet 2012-től közvetlenül a saját tőkével szemben kell elszámolni, a bevonásra kerülő részvények, üzletrészek névértékével a jegyzett tőkét kell csökkenteni, a visszavásárlási érték és névérték közötti különbözetet pedig az eredménytartalék terhére vagy javára kell elszámolni a cégjegyzékbe történt bejegyzés időpontjával.

Számviteli törvény 35. § (10) bekezdés

2. A törvény 2012-től bevezeti a magyar számviteli standardok beszámoló készítés során történő kötelező alkalmazását. Melyeket külön rendeletben kíván majd kihirdetni. E magyar számviteli standardok kidolgozása jelenleg is folyamatban van. Több témában már rendelkezésre állnak tervezetek, amelyeket a Nemzetgazdasági Minisztérium honlapján az Adó- és Pénzügyekért Felelős Államtitkárság oldalain lehet megtekinteni. Az öt, eddig különböző stádiumba eljutott standard részben 2012. II. negyedévében, illetve IV. negyedévében készül el. Az érintett témák:

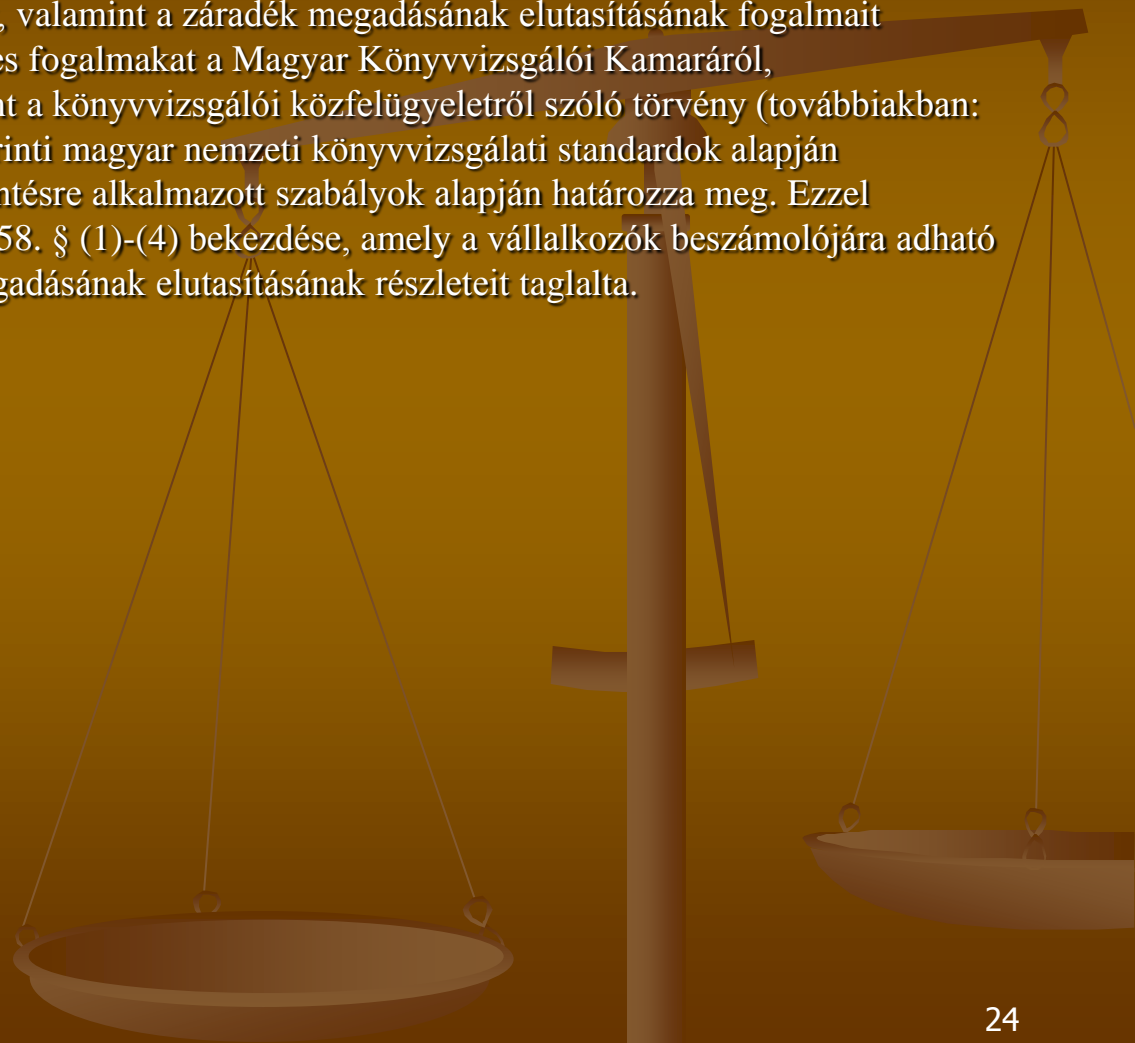
- készletek,
- számviteli politika
- egyszerűsített számvitel
- árbevétel
- tárgyi eszközök

Számviteli törvény 6. § (4) bekezdés

5. Könyvvizsgálatra, könyvviteli szolgáltatásra vonatkozó legfontosabb változások

1. A számviteli törvény módosítása során a törvény 3. §-át kiegészítették a (13) bekezdéssel, ahol a hitelesítő, korlátozott és elutasító záradék, valamint a záradék megadásának elutasításának fogalmait határozza meg. Ezen pontokban a részletes fogalmakat a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló törvény (továbbiakban: Kkt.) 4. § (5) bekezdésének b) pontja szerinti magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok alapján kibocsátott független könyvvizsgálói jelentésre alkalmazott szabályok alapján határozza meg. Ezzel párhuzamosan hatályát veszti a törvény 158. § (1)-(4) bekezdése, amely a vállalkozók beszámolójára adható könyvvizsgálói záradékok és záradék megadásának elutasításának részleteit taglalta.

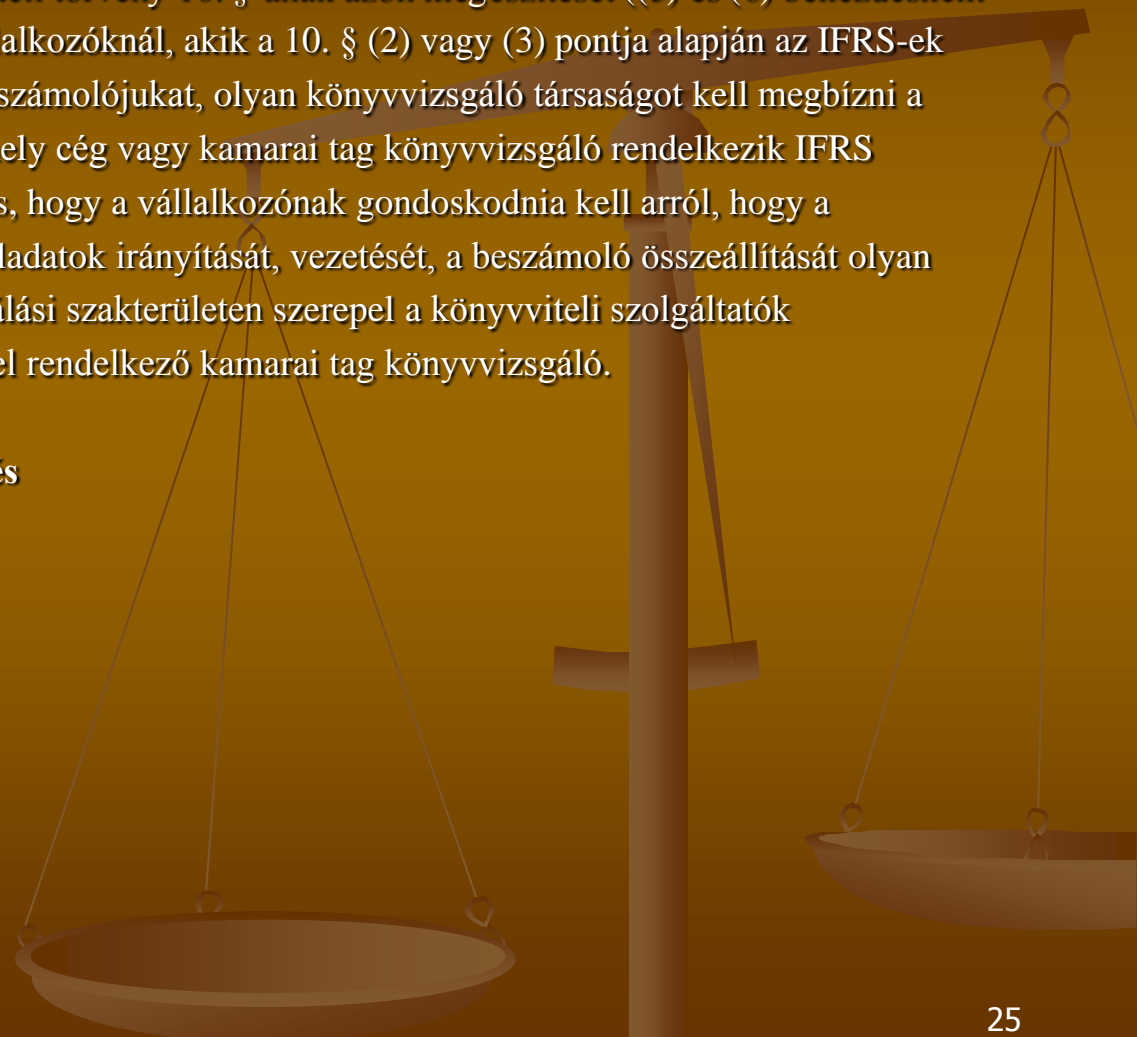
Számviteli törvény 3. § (13) bekezdés



6. 2014. január 1-jén hatályba lépő változások

1. 2014. január 1-én lép hatályba, és a 2014. évben induló üzleti évekre készülő beszámolóval összefüggésben kell alkalmazni a számviteli törvény 10. §-ának azon kiegészítését ((5) és (6) bekezdésként kerül a törvénybe), mely szerint azon vállalkozóknál, akik a 10. § (2) vagy (3) pontja alapján az IFRS-ek szerint állítják össze konszolidált éves beszámolójukat, olyan könyvvizsgáló társaságot kell megbízni a konszolidált beszámoló auditálásával, amely cég vagy kamarai tag könyvvizsgáló rendelkezik IFRS minősítéssel. Kiegészítik azonban azzal is, hogy a vállalkozónak gondoskodnia kell arról, hogy a könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányítását, vezetését, a beszámoló összeállítását olyan személy végezze, aki vagy IFRS regisztrálási szakterületen szerepel a könyvviteli szolgáltatók nyilvántartásában, vagy IFRS minősítéssel rendelkező kamarai tag könyvvizsgáló.

Számviteli törvény 10. § (5) (6) bekezdés



V. A számviteli törvényhez kapcsolódó, sajátos számviteli szabályokat tartalmazó kormányrendeletek módosításáról

2011. folyamán számos olyan törvényi változás történt, illetve van jelenleg is folyamatban, amelyet a számviteli törvényhez kapcsolódó, sajátos számviteli szabályokat tartalmazó kormányrendeletekben is le kell követni. Tekintettel arra, hogy a törvényi változások döntő többsége 2012. január 1-jével lép hatályba, gondoskodni kell arról, hogy azok számviteli leképezése kormányrendeleti szinten is 2012. január 1.-jével hatályba lépjen.

1. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet módosítása

A devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: devizakölcsöntv.) szerződéskötési kötelezettséget ír elő a pénzügyi intézmények számára a gyűjtőszámla-hitel vonatkozásában. A devizakölcsöntv. alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel, valamint az a devizakölcsön, amelyre tekintettel a pénzügyi intézmény a gyűjtőszámlahitelt nyújtotta a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet alapján átstrukturált hiteleknek minősülnek. Ezen átstrukturált hitelekre vonatkozó sajátos számviteli szabályokat tartalmazza a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló **250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet** javasolt módosítása – 2.§ 49.-50. pont, 13.§ (2) bekezdés -.

2. A biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet módosítása

A biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet módosítása egyértelművé teszi, hogy a biztosítóként működő, a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe a fióktelep beszámolója tekintetében nem mentesül a könyvvizsgálati kötelezettség alól. A könyvvizsgálati kötelezettség már a 2011. évben induló üzleti évről készített beszámoló könyvvizsgálatára is fennáll - 16/A. § -.

(bruttó) megszolgált díj: egy adott időszakra vonatkozóan azon díjak összege, amelyek a biztosító által az adott időszakban fedezett kockázatokhoz kapcsolódnak - 1/A. § 5. pont -.

3. A magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet módosítása

A magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló **222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet** módosítását a magánnyugdíjpénztárak részére fizetendő tagdíj bevallása és megfizetése szabályainak változása indokolja. A tagdíjakat 2012. január 1-től nem az állami adóhatóságnak, hanem közvetlenül a pénztáraknak kell bevallani és befizetni. Ezen túlmenően a módosítás tartalmazza az Alaptörvény hatálybalépésével összefüggő technikai korrekciókat hazánk elnevezésével kapcsolatban – 6.§. (2) bekezdés -.

4. Az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet módosítása

Az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól **szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet** módosítása tartalmazza az Alaptörvény hatálybalépésével összefüggő technikai korrekciókat hazánk elnevezésével kapcsolatban – 6.§ (2) bekezdés -.

5. Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzítési és könyvvizetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet módosítása

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzítési és könyvvizetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló **252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet** módosítása tartalmazza az Alaptörvény hatálybalépésével összefüggő technikai korrekciókat hazánk elnevezésével kapcsolatban – 6.§ (2) bekezdés -.