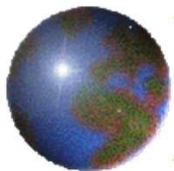


*IFRS lázban ég a szakma:
IFRS versus magyar számvitel?*

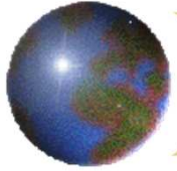
Madarasiné Dr. Szirmai Andrea
BGE PSZK, egyetemi docens



Törvényi háttér

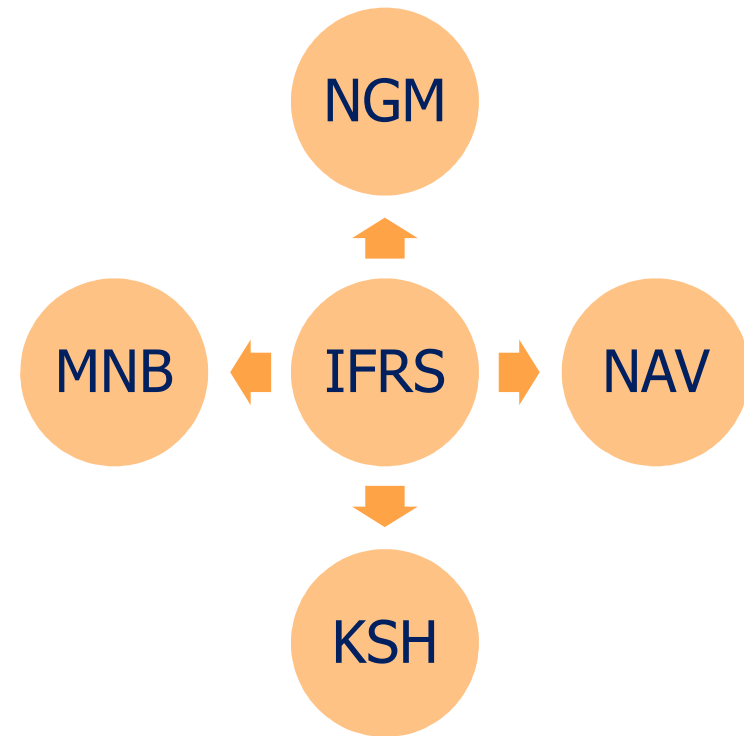
- 1387/2015 kormányhatározat
- 2015. évi CLXXVIII. törvény: IFRS törvény

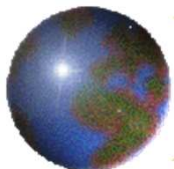
2016. válaszható	<ul style="list-style-type: none">➤ MNB által felügyelt intézmények kivételével➤ EGT-n belül tőzsdén jegyzett társaságok➤ Anyavállalati döntés alapján: legfelsőbb anyavállalat konszolidált beszámolója IFRS szerinti
2017. kötelező	<ul style="list-style-type: none">➤ EGT-n belül tőzsdén jegyzett társaságok➤ A hitelintézetek és azokkal egyenértékű szabályozás alá eső pénzügyi vállalkozások
2017. választható	<ul style="list-style-type: none">➤ Biztosítótársaságok➤ Az MNB felügyelete alá tartozó intézmények, a pénztárak kivételével➤ Könyvvizsgálati kötelezettség alá eső társaságok, fióktelepek
2018. kötelező	<ul style="list-style-type: none">➤ a szövetkezeti hitelintézetek és a szövetkezeti hitelintézetek integrációjában részt vevő egyéb hitelintézetek, valamint a kisebb méretű hitelintézetek



Szabályozási követelmények

- Csökkenő adminisztrációs terhek –
ne legyen kettős nyilvántartás
- Magyar jogi szabályozásnak való
megfeleltetés – saját tőke
- Áttérésre való felkészültség igazolása
- Az IFRS bevezetésének költségvetési
hatásait és kockázatait csökkenteni
szükséges





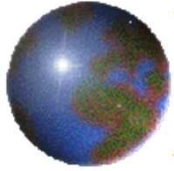
IFRS versus Szt.?

Millió Ft-ban	OTP eredmény	OTP vagyon	Zwack eredmény	Zwack vagyon
IFRS	- 74 469	7 555 472	1 714	9 677
Sztv	- 41 718	7 319 679	1 768	10 258
Eltérés	-32 751	235 793	-54	-581
Eltérés %	- 79%	3%	-3 %	-6 %



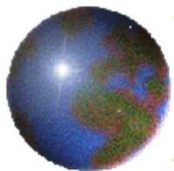
A részletek ... eredmény levezetése

Zwack - Tétel	Szt.	IFRS
Bevétel	24 062	12 795
Aktivált teljesítmény	-189	0
Anyagjellegű költségek	8 985	5 678
Személyi jellegű költségek	2 659	2 611
Értékcsökkenés	441	533
Egyéb bevétel	194	617
Egyéb ráfordítás	9 888	2 354
Működési eredmény	2 093	2 236
Pénzügyi eredmény	84	12
Rendkívüli eredmény	-81	0
Adóráfordítás	327	534
Adott évi eredmény	1 769	1714



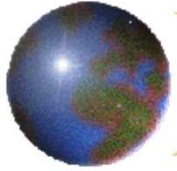
Megjelenítési eltérések - eredmény

Téma	IFRS	Sztv
Főlapok szerkezete	Összevont	Részletes
Lényeges információ	Külön soron	Kötött szerkezet
Forma	Jellemzően forgalmi	Jellemzően összköltséges
Gazdasági esemény	Nézd meg a jellegét és tartalmát: sorold be	Kötött besorolás
Elszámolási szemlélet	Nettósítás hatásai	Bruttó szemlélet
Anyagjellegű ráfordítás	Valóban anyagjellegű	Vegyes
Rendkívüli tételek	Nincs	2016-tól nincs
Fizetendő osztalék	Jellemzően FN utáni tétel	2016tól ugyanaz
Megszűnő tevékenység eredménye	Elkülönítetten	Nincs ilyen
EPS	Megjelenítendő	Nincs ilyen
Önköltség szemlélet	Árrés fókuszú	Önköltség fókuszú



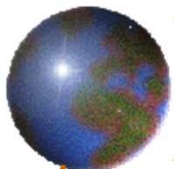
Bevétel eltérések értelmezése

Tétel	Bevétel IFRS	Bevétel Szt
Egy beruházási szerződéshez kapcsolódó közvetített szolgáltatások költsége 500 M Ft, árbevétele 510 M Ft.	10	510
Nem számlázott utólag adott engedmény összege 20 M Ft	-20	0
Egy projekthez kapcsolódóan fizetett kötbér összege 5 M Ft.	-5	0
„A” kicserélt egy gépet egy partnerével. A gépek hasonlóak. Az adott gép KSZÉ 10 M Ft.	0	10
Egyik terméke jövedéki adó köteles. Az adott időszak jövedéki adó 60 M Ft.	-60	0
Kamatmentes értékesítés: eladási ár 80 M Ft, kamattartalom 5 M Ft.	75	80
Egy projekt árbevétele 600 M Ft, kiszámlázott adott évben 100 M Ft. Tárgyévi készülségi fok a költségek alapján 20%.	120	100
„A” gépkarbantartó tevékenységét megszünteti. Jelentős komponenst képviselt. Idei árbevétele 70 M Ft, adózott eredménye -10 M Ft.	0	70
Árbevételekre gyakorolt hatás	+ 120	+ 770



Eltérések egyéb lehetséges okai

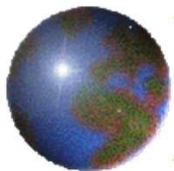
- ✦ Közvetített szolgáltatások: Árbevétel - Költség
- ✦ Adók:
 - ✦ Jövedéki adó
 - ✦ Népegészségügyi adó
 - ✦ HIPA
- ✦ Értékcsökkenés:
 - ✦ Vélelmezett bekerülési érték
 - ✦ eltérő bekerülési érték elemek: ARO, támogatás
 - ✦ komponens megközelítés
- ✦ Értékvesztési szabályok
- ✦ Effektív kamat
- ✦ Adóráfordítás
- ✦ Halasztott adó
- ✦ Részvényalapú juttatás



A részletek ... mérleg

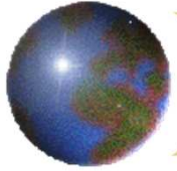
(kiemelt tételek)

Zwack - Tétel	Szt.	IFRS
Tárgyi eszköz	3 343	2 731
Immateriális eszköz	80	84
Halasztott adókövetelés	0	177
Készlet	1 743	1 509
Vevők és egyéb követelések	1 800	1 836
Jegyzett tőke	2 035	2 000
Tőketartalék	264	165
Eredménytartalék	5 434	4 751
Hosszú lejáratú kötelezett.	0	383
Szállítók és egyéb kötel.	2 267	2 310
Céltartalék	257	68



Megjelenítési eltérések - mérleg

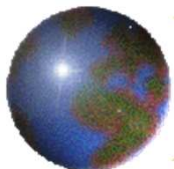
Téma	IFRS	Szt
Főlapok szerkezete	Összevont	Részletes
Lényeges információ	Külön soron	Kötött szerkezet
Gazdasági esemény	Nézd meg a jellegét és tartalmát: sorold be	Kötött besorolás
Befektetési célú ingatlanok	Elkülönítetten	Tárgyi eszköz része
Beruházások	Adott kategória része	Külön
Értékesítésre tartott befektetett eszköz	Külön, forgóeszköz után	Nincs ilyen
Időbeli elhatárolások	Követelés/kötelezettség	Külön főcsoport
Halasztott adó	Befektetett eszköz/hosszú lej. kötelezettség	Nincs ilyen
Saját részvény	Tőkét csökkent	Értékpapír
Céltartalék	Kötelezettség	Külön főcsoport
Pénzeszköz	Pénzeszköz egyenértékes is	Csak pénzeszköz



Eltérések egyéb lehetséges okai

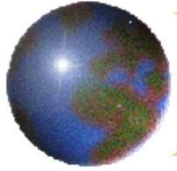
- ✦ Visszaváltható elsőbbségi részvények
- ✦ Lízinget tartalmazó ügylet
- ✦ Törzsgárda elszámolás
- ✦ Részvényalapú juttatás
- ✦ Céltartalék: eltérő jogcímek, értékelés

Céltartalék jogcímek	IFRS	Sztv
Várható veszteségek	Igen	Kötelező
Jövőbeni működési veszteségek	Nem	Nem
Jövőbeni költségek	Igen	Lehetőség
Nem realizált árfolyamvesztés elhatárolása	Nem	Lehetőség
Hátrányos szerződések	Igen	Nem
Átszervezések	Igen	Nem

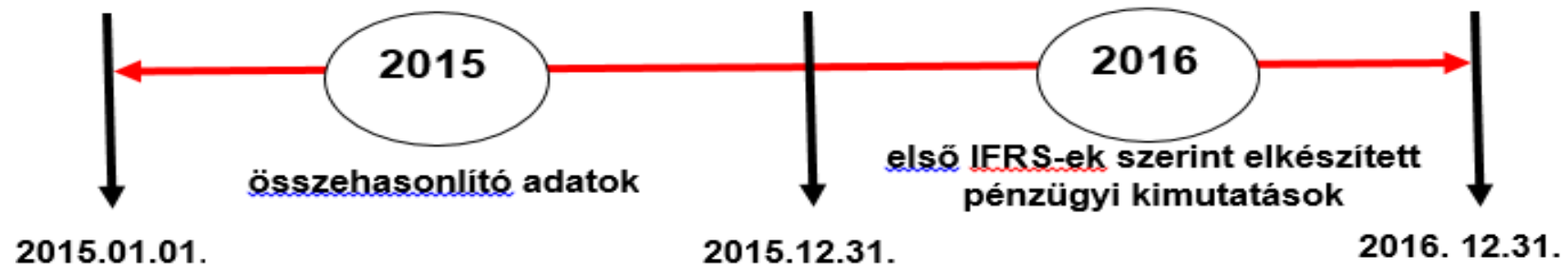


Egyéb kiemelt területek

Témák	IFRS	Szt.
Számviteli politika változtatása	visszamenőlegesen, nyitó eredménytartalékot módosít	Jövőre nézően
Mezőgazdasági támogatás, külön szabály	Bevétel	Tőketartalék
Állami támogatások	Nettó szemlélet	Bruttó szemlélet
Kultúra és látvány-csapatsport támogatás	Egyéb működési ráfordítás vagy adóráfordítás	Egyéb ráfordítás
Fejlesztési adókedvezmény (beruházási adókedv)	Állami támogatás vagy halasztott adó	Nincs, adókedvezmény
Térítés nélküli átadás tulajdonos társaságnak	Tőkét érint	Eredményt érint



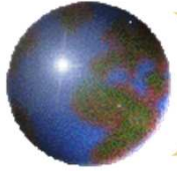
Teendők?



- Első IFRS pénzügyi kimutatás napján érvényes IFRS-ek tanulmányozása
- Számviteli politika
- IFRS szerinti eszközök felvétele/törlése
- IFRS szerinti értékelés
- IFRS szerinti besorolás
- IFRS 1: kivételek, mentesítések szabályai

Eredmény:

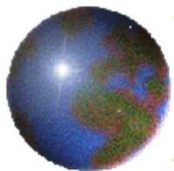
- ✓ 3 mérleg
- ✓ 2 átfogó eredménykimutatás
- ✓ 2 cash flow
- ✓ 2 saját tőke kimutatás



Saját tőke táblák

1. Saját tőke egyeztetési tábla:
 - Áttérés napja
 - Legutolsó előző számviteli rendszer szerint közzétett fordulónapjára

2. Saját tőke megfelelési tábla
 - Kapott és fizetett pótbefizetés
 - Tőketartalék növekedéseként elszámolt összegek
 - Jegyzett, de be nem fizetett tőke
 - Befektetési célú ingatlanok valós értékelésének hatása
 - Fejlesztési tartalék
 - Jegyzett tőke
 - Egyéb átfogó eredmény



*Köszönöm
megtisztelő
figyelmüket!*

