

Okleveles Könyvvizsgálói Képzés

A számvitel nemzetközi szabályozása

2022. június 16.
Írásbeli vizsgasor
MEGOLDÁS

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 2022. 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. White egyedi

[kidolgozás időigénye: kb. 45 perc]

(KEZDJE ÚJ LAPON!)

White Nyrt. több évvel ezelőtt került bevezetésre a tőzsdére, különálló pénzügyi kimutatását az IFRS-ek szerint készíti.

FELADAT:

[25 pont]

Végeztesse az Nyrt. mérlegét 2021. december 31-re! (A kidolgozás során a mellékletbe dolgozzon vagy könyvelje az eseményeket! 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.

Kivonat a számviteli politikából: az Nyrt. a tőkén belül a szükséges átvezetéseket megteszi, ha a releváns különbözetek realizálódnak (IFRS 9 és IAS 16).

A mérleg a következő események hatását még egyáltalán nem tartalmazza, kivéve, ha erre más utalás található, mert akkor azok csak részben vagy hibásan kerültek elszámolásra.

0) Az év utolsó napján a vevőktől befolyt 10 MFt követelés. (Ezt mintaként helyesen megoldottuk.)

- 1) White Nyrt. 2021. január 1-jén részvény alapú kifizetési programot indított, melybe minden dolgozója bele tartozik. 2021. január 1-jén dolgozóinak száma 300 fő volt. A program keretében minden dolgozónak lehetőséget és egyben jogot biztosított arra, hogy ha a 4. év végén még alkalmazásban állnak, akkor fejenként 100 darab 50 eFt-os névértékű részvényt jegyezzenek névértéken. 2021. január 1-jén, a program indulásakor úgy becsülték, hogy várhatóan a 300 fő dolgozói létszám 85%-a marad munkaviszonyban. A létszám és a becslés 2021. év végére nem változott. Az opció értéke a következő volt az időszakok során:

Dátum	Opció értéke (eFt/részvény)
2021. január 1.	43
2021. december 31.	44

2021-re még semmit nem számoltak el a részvényalapú juttatásból.

T SZEMÉLYI JELL RÁF – K IFRS 2 TARTALÉK /ST $300 \times 85\% \times 100 \times 43/4 = 274 \text{ MFT}$ 3

- 2) White Nyrt. tárgyév szeptember 1-jén részvénycsomagot vásárolt 500 000 € értékben 360 Ft/€ árfolyamon. A vásárláshoz kapcsolódó jutalék 10 000 € volt. White Nyrt. úgy döntött, hogy az értékpapírokkal kereskedni fog. Tárgyév decemberében értékesített 450 000 € értékben értékpapírt, 480 000 €-ért, ekkor az árfolyama 370 Ft/€ volt. A fordulónapi árfolyam 369 Ft/€, a megmaradt részvények valós értéke 54 000 €. Csak a beszerzés szerepel a könyvekben, a jutalékot sem számolta el a könyvelő.

JUTALÉK: T BANKKTG /PÜI RÁF – K PÉNZ	$10\,000 \times 360 = 3,6 \text{ MFT}$	1
KIVEZETÉS: T TECHNIKAI – K FVTPL RÉSZVÉNY	$450\,000 \text{ €} \times 360 = 162$	1
ELLENÉRTÉK T BANK – K TECHNIKAI	$480\,000 \times 370 = 177,6$	1
RENDEZÉS T TECHNIKAI – K PÜI BEV	15,6	1
(0,3 MFT DEV ÁRF NYERESÉG, 15,3 MFT PIACI ÁRBÓL ADÓDÓ NYERESÉG)		

$$\text{FNI ÉRTÉKELÉS T FVTPL – K PÜI BEVÉTEL } 54\,000 \times 369 - 50\,000 \text{ €} \times 360 = \\ = 19,926 - 18\,000 = 1,926 \text{ MFT} \quad 1$$

- 3) White Nyrt. tavaly megkezdett egy kutatási tevékenységet, amelynek az eddig felmerült költségei 80 MFt-ot tettek ki, ezt White Nyrt. tavaly költségként számolta el. Idén a teljes évre további 100 mFt-ot fektetett a kutatásba, a költségei egyenletesen jelentkeztek a 12 hónap alatt. A teljes összeg szintén költségként került elszámolásra. A projektet vezető mérnök tárgyév október 1-jén jelezte, hogy a projektet sikeresen be tudják fejezni, a projekt során keletkezett termék értékesítési kilátásai igen kedvezőek, a felmerült költségek gyors megtérülésére számítanak. A projektet a tervek szerint következő év márciusában fejezik be.

$$100 / 12 \times 3 = 25 \text{ MFT} \quad \text{T IMMAT ESZKÖZ/KF – K KÖLTSÉG} \quad 25 \text{ MFt} \quad 2$$

- 4) White Nyrt. vezetése arról is döntött tárgyév december 1-ével, hogy az egyik épületét, ami egy ideje már nem használ értékesíteni kívánja. Úgy ítélik meg, hogy az ingatlant egy éven belül értékesíteni tudják, a környék termelő cégei érdeklődnek az ingatlan iránt. A gyárépület üresen áll, értékesítése speciális engedélyeket nem igényel. Az épület bruttó értéke 480 MFt, könyv szerinti értéke december 1-jén 219 MFt, hasznos élettartama 40 év. Az értékcsökkenést a bruttó érték alapján számítják. December 1-jén az ingatlan valós értéke és egyben megcélzott eladási ára 200 MFt, a várható értékeítési költségek az eladási ár 5 %-át teszi ki. A fordulónapra vonatkozóan a valós értékre vonatkozó becslés nem változott, továbbra is 200 MFt.

A könyvelőhöz a döntésről szóló dokumentáció az év végi záráskor került és még nem rögzített semmit a könyvekben. A decemberi értékcsökkenést elszámolta.

$$\text{ÉRT KTGGEL CSÖKK VALÓS ÉRTÉK} = 190$$

$$\text{KSZÉ} = 219 + 1 = 220$$

$$\text{T ÉPÜLET – K ÉCS/EREDMÉNY} \quad 480/40/12 = 1$$

$$\text{T RÁF – K T. E ÉPÜLET} \quad 30$$

$$\text{T IFRS 5 ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT ESZKÖZ – K T.E} \quad 190 \quad 3$$

- 5) White Nyrt. 300 MFt hitelt kért a bankjától. A bank a folyósításért összesen 10 MFt költséget számolt fel. A hitel futamideje 10 év, évente egyenlő részletekben kell törleszteni és kamatot fizetni, minden év végén. A hitel nominális kamata 10 %, effektív kamata 10,5 %. A hitel január 1-jén folyósításra került. A könyvelő elszámolta a pénzeszköz és hitelkötelezettség növekedését 300 MFt összegben, a folyósítási költséget adott időszaki ráfordításként számolta el. Más esemény még nem került elszámolásra.

$$\text{FOLYÓSÍTÁSI KTG} \quad \text{T HITEL – K KÖLTSÉG} \quad 10 \quad 1$$

$$\text{KAMATRÁF : T PÜI RÁFORDÍTÁS – K HITELKÖTEL.} \quad 290 \times 10,5\% = 30,45 \quad 1$$

$$\text{KAMATFIZETÉS : T HITELKÖTEL – K BANK} \quad 30 \quad 0,5$$

$$\text{TÖRLESZTÉS T HITELKÖTEL – K BANK} \quad 30 \quad 0,5$$

- 6) White Nyrt. egyik részlegének bezárásáról döntött december 15-én, erről formális tervet készített és ezt ki is hirdette az érintettek felé. Az itt dolgozók közül nem mindenkit tud áthelyezni más munkakörbe, az ő végkielégítésük becsült összege 50 MFt közterhekkel együtt. Szükséges átképzés is, aminek a becsült jövő évi költsége 2 MFt. A kiűrités várható költsége 3 MFt. Az üzem épülete bérlemény volt, havi díja 5 MFt. A szerződés szerint, ha a bérleti szerződést felmondja annak lejáratá előtt White Nyrt., akkor 3 havi díjat fizetnie kell. A szerződés lejáratáig még 4 hónap van hátra. A könyvelő még nem könyvelt semmit az eseményből.

T SZEM JELL RÁF – K CT 50 1

T RÁF – K CT 15 2

- 7) Az egyik önállóan is pénzt termelő gép könyv szerinti értéke év végén 120 MFt. Ez az eszköz év végén megsérült. Megállapították, hogy az eszközt kb. 90 MFt-ért lehetne eladni, amelyhez még kapcsolódna 10%-os értékesítési költség. Az eszköz – a jelenlegi adatok szerint – még három évig termel évi 30 MFt cash-flowt (először a következő év végén). Diszkontráta 10%.

KSZÉ = 120

VALÓS ÉRTÉK = 90-9 = 81

HASZNÁLATI ÉRTÉK = 30 x 2,4869 = 74,6

MEGTÉRÜLŐ ÉRTÉK = 81 2

ÉRTÉKVESZTÉS = 120-81 = 39

T RÁF (KTLEN RÁF) – K MŰSZAKI BER 39 1

- 8) White tervei szerint 2022. szeptember 1-jén 100 000 €-ra lesz szüksége. A cég nem kívánja vállalni az árfolyamváltozások miatti kockázatot, ezért 2021. szeptember 1-jén határidős ügyletbe bocsátkozik, amelynek elszámolása 2022 szeptember 1. A kapcsolódó banki árfolyamok a következők (Ft/€):

Dátum	Spot (azonnali)	Határidős 2021. 12. 31. rendezésre	Határidős 2022.09. 30-ra rendezésre
2021. 09. 01.	352	360	390
2021. 12. 31.	369	-	397
2022. 09. 01.	405	-	-

100 000 € X (390-397) = 0,7 MFT T DERIVATÍV ESZKÖZ – K PÜI BEVÉTEL 0,7 Mft 3

VAGYONI ELEMEK ¹ adatok Mft-ban	White (előzetes)	VÁLTOZÁSOK (kérjük, dolgozzon eseményenként – oszlop!, jelölje az esemény számát!)														
Immateriális javak	350															
Ingatlanok, gépek, berendezések	80 000															
Befektetési célú ingatlanok	410															
Készletek	10 000															
Vevő és egyéb követelések	800	-10														
Részvények	400															
Pénzeszközök	3 500	+10														
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	95 460															
Jegyzett tőke	40 000															
Tőketartalék	5 000															
Eredménytartalék	23 000															
Tárgyévi eredmény ²	15 400															
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény ³																
Hosszú lejáratú hitelek	3 000															
Halasztott adókötelezettség	1 560															
Szállítók	4 500															
Egyéb rövid lejáratú köt. és PIE	3 000															
SAJÁT TŐKE ÉS KÖT. ÖSSZ.:	95 460															

Nem feladat az összesítés !

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

² Az események nettó eredményre gyakorolt hatását itt rögzítse!

³ Az események egyéb átfogó eredményre gyakorolt hatását itt rögzítse!

(KEZDJE ÚJ LAPON!)

A feladatnak ez a része az 1/A példától független.

A Rozé Csoport 2021. üzleti évének egyedi pénzügyi kimutatásainak mérlegei a következők. (Adóhatásokkal ne foglalkozzon.) Számításai során kerekítsen MFt-ra!

Mérleg, 2021. 12. 31. (MFt)	Rozé	Házmester	Kisfröccs
Befektetés - Házmester	6 000	-	-
Befektetés - Kisfröccs	1 000	-	-
Adott kölcsön - Házmester	4 600		
Ingatlanok, gépek, berendezések	40 400	16 000	4 000
Készletek	18 000	7 600	1 000
Követelések	24 000	3 200	
Pénzeszközök	8 000	5 200	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	102 000	32 000	5 000
Jegyzett tőke (névérték 1 eFt/db)	12 000	4 000	2 000
Tőketartalék	6 000	1 000	
Eredménytartalék	18 000	- 2 000	600
Átértékelési többlet	6 000	-	-
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>42 000</i>	<i>3 000</i>	<i>2 600</i>
Hosszú lejáratú hitelek	48 000	10 300	1 500
Hosszú lejáratú kölcsön	-	4 100	-
Céltartalékok	2 000	3 000	-
Szállítók és egyéb rövid lej köt	10 000	11 600	900
SAJÁT TŐKE ÉS KÖT. ÖSSZESEN	102 000	32 000	5 000

További figyelembe veendő információk:**Házmester:**

- 1) Rozé Nyrt. 2021. április 1-jén szerezte meg Házmester szavazó részvényeinek 90%-át üzleti kombináció keretében. Ekkor Házmester eredménytartaléka - 2 500 MFt (veszteség) volt, jegyzett tőkéje és tőketartaléka a felvásárlás óta nem változott.
- 2) A részesedés megszerzésével kapcsolatosan az alábbi tranzakciók történtek:
 - Készpénzben megfizettek 5 900 MFt-ot.
 - Az akvizíció költsége 100 MFt volt.
 - Rozé Nyrt. halasztott vételárként további 1 500 MFt megfizetését vállalta 2 év múlva. Az irányadó kamatláb 10 %.
 - Rozé Nyrt. egyedi kimutatásában a befektetés jelenleg a készpénzes kifizetés és az akvizíciós költség összegével szerepel.

- 3) Házmaster felvásárlásakor a nettó eszközök könyv szerinti és piaci értéke a következők szerint nem egyezett:
- Házmaster egyes ingatlanjainak könyv szerinti értéke 3 000 MFt-tal kevesebb volt a piaci értéktől, az ingatlanok hátralévő hasznos élettartama 30 év volt az akvizíciókor;
 - Házmasternek volt egy peres ügye a megszerzéskor. A felvásárlásakor a szakértők szerint kisebb a valószínűsége, hogy Házmasternek fizetnie kell a per végén. Ha mégis fizetnie kell, akkor a felvásárlásakor rendelkezésre álló információk alapján a fizetendő összeget 100 MFt-ra becsülték. A fordulónapra vonatkozó új információk alapján a becslés 25 MFt-ra módosult. Mindkét érték a valós értéket tükrözi.
 - Házmaster nemrégiben egy új technológia kidolgozásába kezdett. A felvásárlás során ennek valós értékét 500 MFt-ra becsülték. A fordulónapra a valós értékét 550 MFt-ra becsülték. Az immateriális eszköz – a várakozások szerint – határozatlan ideig szolgálja majd a céget.
- 4) Rozé és Házmaster között a következő két körön belüli tranzakcióra került sor 2021-ben:
- Rozé Nyrt. árut értékesített Házmasternek 2021. június 1-jén 3000 MFt-ért, amelynek a könyv szerinti értéke 2400 MFt volt. A készletek 80 %-át értékesítették a fordulónapig. A tétel pénzügyi rendezésére még 2021-ben sor került.
 - Házmaster hosszú lejáratra kölcsönt kapott december végén Rozé Nyrt.-től egy új beruházására 500 MFt összegben. A pénzt Rozé Nyrt. elutalta decemberben (ez már látható a mérlegben Adott kölcsönök soron), ám azt Házmaster csak a következő év elején kapta meg.

Egyéb információ:

- A nem kontrolláló érdekeltséget a nettó eszközök arányában mutatják ki (klasszikus módszer). Rozé Nyrt tulajdonosainak 1 000 MFt osztalékot hagyott jóvá 2022. 01.15-én.
- Házmaster önálló pénztermelő egységnek minősül. Év végére megállapították, hogy az anyavállalatra jutó nettó eszközök megtérülő értéke alapján értékvesztés elszámolása nem szükséges.

Kisfröccs:

Rozé Nyrt. készpénzért 30 %-os részesedést vásárolt Kisfröccs-ben 2021. szeptember 1-jén, amellyel mértékadó befolyást szerzett felette, de kontrollt nem. A felvásárlás napján Kisfröccs eredménytartaléka 500 MFt volt.

Rozé árut adott el Kisfröccsnek 2021. december 1-jén 400 MFt könyv szerinti értéken 500 MFt eladási áron. Rozé Nyrt. az összes áru 10 %-át értékesítette fordulónapig. Az ellenértéket a felek még nem rendezték pénzügyileg.

FELADAT:

Készítse el Rozé Csoport konszolidált mérlegét 2021. december 31-ei fordulónapra vonatkozóan!

A Csoport tagjainak bruttó eredménye a következők szerint alakult 2021. során:

Átfogó eredménykimutatás, 2021. (Mft)	Rozé	Házmester	Kisfröccs
Árbevétel	150 000	35 000	7 000
Közvetlen ráfordítások	100 000	25 000	6 000
Bruttó eredmény	50 000	10 000	1 000

A fentt események közül a készletek érintik minden cégnél a bruttó eredményt (más nem).

FELADAT:

[3 pont]

Készítse el a Hawi Csoport konszolidált átfogó eredménykimutatását a bruttó eredményig a 2021. december 31-én végződő üzleti évre! (Az eredményt ossza meg az anya és a nem kontrolláló érdekeltég tagjai között, ahogyan azt a nettó-, teljes átfogó eredménnyel tenné!)

1B KONSZOLIDÁCIÓ

ROZÉ- HÁZMESTER: ANYA -LEÁNY 90 %

ROZÉ – KISFRÖCCS: TÁRSULT 30 %

1

1. HÁZMESTER NETTÓ ESZKÖZ

	FELVÁS	FN		
JT	4000	4000		
TT	1000	1000		1
ET	-2500	-2000		1
INGATLAN	3000	2925	$3000/30/12*9 = 75$	1
PER	-100	-25		1
TECHNOLÓGIA	500	500		1
URP	0	-120		1
ÖSSZESEN	5900	6280		
ANYA 90 %	5310	5652	PAP 342	1
NCI	590	628		

2. GOODWILL

FIZETETT ELLENÉRTÉK = $5900 + 1500 / 1,1^2 = 7140$

NETTÓ ESZKÖZ 5310

GOODWILL 1830

2

3. NCI = 628

1

4. ANYA-LEÁNY ÁRU ÉRTÉKESÍTÉS

T ET LEÁNY – K ÁRU ANYA $3000-2400=600*0,2=120$ lentebb van rá pont

5. KÖLCSÖN, ÚTON LÉVŐ PÉNZ

T PÉNZ – K HOSSZÚ LEJ KÖLCSÖN 500 lentebb van rá pont

T HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖLCSÖN – K ADOTT KÖLCSÖN 4600

6. TÁRSULT - KISFRÖCCS

FIZETETT ELLENÉRTÉK	1000	
NETTÓ ESZKÖZ	$(2000+500) \times 30\% = 750$	
GOODWILL	250	BENNE MARAD 1

TÁRSULT VÁLL. EREDMÉNYE	$= 100 \times 30\% = 30$	
T RÉSZESEDÉS TÁRSULT – K EREDMÉNY TÁRSULT		1

ÉRTÉKESÍTÉS	$= 100 \times 30\% \times 90\% = 27$	
T EREDMÉNYT ANYA – K RÉSZESEDÉS KISFRÖCCS		1

8. CSOPORT EREDMÉNYTARTALÉK

ANYA	18 000	
LEÁNY PAP	342	
KAMAT	$1240 \times 10\% / 12 \times 9 = -93$	
FELVÁSÁR KTGE	- 100	
TÁRSULT ÉRTÉKES	-27	
SOPIA	30	
ÖSSZESEN	18 152	3

GOODWILL	1830	
IMMAT ESZKÖZ	500	
RÉSZESEDÉS TÁRSULT	$1000 + 30 - 27 = 1 003$	
TÁRGYI ESZKÖZ	$40400 + 16000 + 3000 - 75 = 59 325$	0,5
ADOTT KÖLCSÖN	$4600 - 4600 = 0$	0,5
KÉSZLET	$18000 + 7600 - 120 = 25 480$	0,5
KÖVETELÉSEK	$24 000 + 3200 = 27 200$	0,5
PÉNZ	$8000 + 5200 + 500 = 13 700$	0,5
ÖSSZESEN	129 038	

JT	12 000	
TT	6 000	
EREDMÉNYTART	18 152	
ÁTÉRT TART	6 000	
ANYA TULRA JUTÓ ST	42 260	
NCI	628	
ST ÖSSZESEN	42 780	
HOSSZÚ LEJ. HITEL	$48000 + 10300 = 58 300$	0,5
HOSSZÚ LEJÁR KÖLCSÖN	$4100 + 500 - 4600 = 0$	0,5
CÉLTARTALÉK	$2000 + 3000 = 5000$	0,5
SZÁLLÍTÓK	$10000 + 11600 = 21600$	0,5
PERES KÖTEL	25	
HALASZTOTT VÉTELÁR	$1240 + 93 = 1 333$	0,5
KÖTEL ÖSSZESEN	86 258	
SAJÁT TŐKE + KÖTEL	129 038	

A Csoport tagjainak bruttó eredménye a következők szerint alakult 2021. során:

Átfogó eredménykimutatás, 2021. (Mft)	Rozé	Házmester	Kisfröccs
Árbevétel	150 000	35 000	7 000
Közvetlen ráfordítások	100 000	25 000	6 000
Bruttó eredmény	50 000	10 000	1 000

KONSZOLIDÁLT EK BRUTTÓ EREDMÉNYIG

ÁRBEVÉTEL $150\,000 + (35\,000/12 \times 9) - 3000 - 150 = 173\,100$

KTLEN RÁF $100\,000 + (25\,000/12 \times 9) - 2400 - 480 - 123 = 115\,747$

BRUTTÓ EREDMÉNY $57\,353$

BRUTTÓ EREDMÉNY LEÁNY IDŐAR $= 26\,250 - 18750 = 7500$

FELOSZTÁS

	ANYA	NCI
BRUTTÓ EREDMÉNY ANYA	$50\,000 - 150 + 123 = 49973$	0
BRUTTÓ ER. LEÁNY	$9\,000/12 \times 9 = 6750$	$1\,000/12 \times 9 = 750$
ÉRTÉKESÍTÉS	-108	-12
ÖSSZESEN	56 615	738

3 pont

B rész (2-4. feladatok): A három feladatból KETTŐT KELL megoldani!

2. HALASZTOTT ADÓ + LÍZING

[kidolgozás időigénye: kb. 45 perc]

(KEZDJE ÚJ LAPON!)

A) IAS 12 Halasztott adó (13 pont)

Red Zrt. IFRS szerint vezeti könyveit és a halasztott adójának kiszámítását végzi, és az alábbi tételeknél nem tudta a helyes elszámolásokat, segítsen a könyvelőnek! Az alábbi adatokat ismeri:

Tétel	Érték MFt
Tárgyi eszközök - Ingatlanok	13 000
Befektetési célú ingatlanok	6 000
Gépek	8 000
Vevők	400
Hiteltartozás	10 000
Céltartalék	200

1. A tárgyi eszközök között kimutatott ingatlanokat Red Zrt. valós értéken értékeli az idei évtől. Az átértékelés előtti könyv szerinti értékük 11 000 Mft, az adó szerinti értéke 10 000 MFt, ez az eltérés az eltérő értékcsökkenési kulcsok miatt van.
2. A befektetési célú ingatlanokat valós értéken értékeli Red. Az adózás nem ismeri el a valós értéken történő értékelést. A befektetési célú ingatlanok bekerülési értéken számított könyv szerinti értéke 5 500 MFt.
3. A gépeket teljes értékükben fejlesztési tartalékból vásárolta Red., ezzel fel is használta a fejlesztési tartalékát.
4. A vevők analitikája szerint az elszámolt értékvesztés éves összege 50 MFt, halmozott értéke 100 MFt. A behajthatatlan követelések értéke 20 MFt. Az adózás a behajthatatlan követelést ismeri el ráfordításként.
5. Red idén december 31-én vette fel a hitelt, amelynek banki költségei 40 MFt-ot tettek ki. Az adóban a banki költség ráfordításként kerül elismerésre.
6. Az adott évben képzett céltartalék összege 60 MFt volt. Az adózási szabályok akkor ismerik el ráfordításként a céltartalékot, amikor az felhasználásra vagy feloldásra kerül.
7. A tárgyévi társasági adókulcs 12 %. A fordulónapot megelőzően már publikusá vált, hogy a következő évtől az adókulcs 10 % lesz.
8. A halasztott adó nyitó egyenlege 814 MFt halasztott adó kötelezettség.

Feladat:

- a) **Állapítsa meg az egyes tételek halasztott adójának hatását!**
- b) **Könyvelje a halasztott adóhoz kapcsolódóan a szükséges gazdasági eseményeket!**

TÉTEL	IFRS	TAO	LEVONHATÓ ÁTMEN KÜL	ADÓKÖTEL ÁTMEN KÜL.	PONT
1.INGATLAN	13 000	10 000		2000 OCI 1000 ADÓRÁF	3
2.BEF C ING	6000	5500		500	1
3.GÉPEK	8000	0		8000	2
4 VEVŐ	400	500	100		1
5. HITEL	10 000	10 040		40	1
6. CT	200	0	200		1
ÖSSZESEN			300	11 540	
EGYENLEG				11 240	1

HAL ADÓ KÖTEL = $11\,240 \times 10\% = 1124$ KÖTEL
 NYITÓ KÖTEL = 814
 ÁLL VÁLT 310 1

T OCI – K HAL ADÓ KÖTEL. $2000 \times 10\% = 200$ 1
 T ADÓRÁF – K HAL ADÓ KÖTEL 110 1

B) IFRS 16 LÍZING (12 PONT)

Red Zrt. egyik kiemelt bérleti szerződéséről az alábbiakat ismerjük:

- 1) Egy termelőberendezést bérel Red Zrt. öt évre. A szerződés szerint az ötödik év végén meghosszabbíthatja a lízinget további öt évvel (opcionális időszak). A lízingdíj évi 20 MFt az eredeti lízing időszakban és minden év elején fizetendő. Az opcionális időszakra inflációval és egyéb hatásokkal korrigált díj lesz, lényegileg biztos, hogy az eredeti díjtól magasabb összegű.
 Ezen felül, ha Red Zrt. árbevétele az adott termékcsoporthoz 10 %-kal növekszik, akkor további évi 1 MFt a bérleti díj. Ezt Red Zrt. nem látja reálisnak, mert az üzleti terv alapján kb 6%-os növekedésre lehet számítani.

Továbbá a megtermelt mennyiség után 2 eFt/db díj is fizetendő. Az első évben termelt mennyiség 3000 db.

A lízing kezdetekor, amely 2021. január 1., Red Zrt. úgy véli, hogy nem fog élni az opcionális időszakokkal.

A futamidőt követően leszerelési költségek is felmerülnek, a lízing kezdetekor becsült összege 5 MFt, irányadó kamatláb 5 %.

A lízing implicit kamatlábát nem lehetett meghatározni, de a hasonló ügyletek kamatát 5 %-ra becsülik.

FIX DÍJ = 20 MFT
 TARTALMILAG FIX DÍJ: NINCS, MERT NEM REÁLIS
 VÁLTOZÓ DÍJ: NEM RÉSZE, MERT NEM INDEXHEZ, RÁTÁHOZ KÖTÖTT 2

$20 + 20 \text{ (NPV 4 ÉV 5\%)} = 20 + 20 \times 3,546 = 90,92$ MFT 2

T HASZNÁLATI JOG ESZKÖZ – K LÍZINGKÖTEL HOSSZÚ 90,92 1

T LÍZINGKÖTEL HOSSZÚ – K PÉNZ 20 1
 T HASZNÁLATI JOG ESZKÖZ -K CT HLK $5 \times (\text{PV } 5 \text{ ÉV, } 5\%) = 5 \times 0,7835 = 3,92$ 1

T PÜI RÁF – K PIE $(90,92 - 20) \times 5\% = 3,546$ 2

T LÍZINGKÖTEL HOSSZÚ – K LÍZING KÖTEL RÖVID 20 1

Hiányzik a HJE écs-je, CT kamata és a termelt mennyiség utáni változó díj Szirmai : jogos , későn csináltam, elfelejtettem, beleteszem

T ÉCS – K ROU $90,92 + 3,92 = 94,84 / 5 = 18,97$ 1

T PÜI RÁF – K CT HLK $3,92 \times 5\% = 0,196$ vagy $0,2$ 1

T KTG – K RLK / BANK $3000 \text{ DB} \times 2 \text{ EFT/DB} = 6\,000 \text{ EFT}$ 1

(KÖV ÉV, DE EZ NEM KELL:

T PIE – K PÜI RÁF 3,546

T PÜI RÁF – K BANK 3,546

T LÍZINGKÖTEL – K BANK 20

T PÜI RÁF – K PIE 2,546)

3. BEVÉTELEK

[kidolgozás időigénye: kb. 45 perc]

(KEZDJE ÚJ LAPON!)

IFRS 15 Bevételek (25 pont)

A) Kivitelezési projekt

Rain Zrt. 4 évre szóló kivitelezési projektet vállalt el, amelyről az alábbiakat ismeri:

A projekt kimenetele megbízhatóan mérhető és a vállalt munka előreláthatóan eredményesen és határidőben lezárul. A kivitelezésre vonatkozóan megállapították, hogy az egy teljesítési kötelelemnek minősül. A megvalósítás során a beruházást végig a megrendelő kontrollálja, így arra a következtetésre jutottak, hogy a szerződést egy adott időtartam alatt teljesítik. A készültségi fokot a felmerült és a tervezett összes költség arányában fejezik ki. Az iparági tapasztalatok alapján 10%-os készültségi fok alatt nem mérhető megbízhatóan a végeredmény!

A szerződéses díj 10 600 MFt, azonban, ha a vállalkozás egy hónappal hamarabb fejezi be a munkát, akkor 10 % sikerdíjra jogosult. Ha a határidő után fejezi be, akkor 100 MFt kötbér fizetésére kötelezett. A vállalkozó eddig sosem fejezte be a kivitelezéseit a megadott határidőre. Ez a becslés nem változott a szerződéses időtartam alatt.

A Zrt. kizárólag a projekthez kapcsolódóan fizetett ki 50 MFt ajánlatkészítési díjat. Ezen költség nem merült volna fel, ha a Zrt. nem indul a pályázaton. A vállalkozás számviteli politikája szerint a költségarányos készültségi fokot használják a szerződéses eszközök amortizálására. A controller még a projekthez rendelt 1 MFt utazási költséget és 0,5 MFt egyéb adminisztratív költséget.

Az összes tervezett költség 10 700 MFt, de Rain mindenképpen vállalja a munkát. Az 1. évben felmerült költség 1 000 MFt költség. A 2. évre a projekt teljes költségbecslése 10 800 MFt-ra módosult. A 2. évi becsült költség 4 500 MFt, ami tartalmaz 300 MFt anyag értéket, ami csak a következő évben kerül felhasználásra.

Az első és második években a partner 3 000 MFt-ot utalt évente.

Feladat:

1. Végezze el a szükséges számításokat a projekt kalkulációihoz!

2. Könyvelje az első két év gazdasági eseményeit!

TRANZ DÍJ = 10600- 100 = 10 500			
SZERZ DÍJ =	10 700		
VESZTESÉG	200		1

SZERZ MEGSZ KTG	T IFRS 15 ESZKÖZ – K BANK	50	1
EGYÉB KTG	T KTG – K BANK	1,5	1

1. ÉV

$KÉSZ FOK = 1000/10700 = 9,3\%$ KEVESEBB 10%NÁL, NEM MÉRHETŐ MEGBÍZHATÓAN
2

T KTG – K BANK	1000	1
T VEVŐ/BANK – K PROJEKT SZÁMLA	3000	
T PROJEKT SZÁMLA – K ÁRBEV	1000	1
T PROJEKT SZÁMLA – K SZERZ KÖTEL	2000	1

T KTG – K IFRS 15 ESZKÖZ	50 X 9,3% = 4,65	1
T RÁFORDÍTÁS – K CT HLK	200	2

2. ÉV

$$\text{KÉSZ FOK} = (1000 + 4500 - 300) / 10\,800 = 48,15\% \quad 2$$

$$10\,500 \times 48,15\% = 5\,055 - 1000 = 4\,055$$

$$\text{REAL VESZT.} = 5055 - 5200 = 145$$

$$\text{JÖVŐBENI VESZT} = (10500 - 10800) - 145 = 155 \quad 2$$

T KTG – K BANK	4200	1
T VEVŐ/BANK – K PROJEKT SZÁMLA	3 000	
T PROJEKT SZÁMLA – K ÁRBEV	4055	1
T SZERZ KÖTEL – K PROJEKT SZÁMLA	1055	1
T KTG – K IFRS 15 ESZKÖZ	50 X 48,15% = 24,075 - 4,65 = 19,425	1
T CT HLK – K RÁF	45	1

B) Kazánértékesítés

Rain kazánokat is értékesít tárgyév január 1-jétől. A kazánokat nem Rain szereli be, de a beüzemelés minden esetben ő végzi. A beüzemelés nélkül az eszköz nem használható. Ezen kívül az első alkalommal ingyen biztosítja a berendezés karbantartását is a beüzemelésről számított 1 év alatt. A kazán eladási ára 500 Eft/db, a beüzemelés 100 Eft/db. A karbantartást 52 Eft-ért (eladási áron) végzik el alkalmanként más üzleti partnereknek, ha nem ilyen módon történik az értékesítés. Rain a tárgyidőszakban 400 db kazánt adott el, de a beüzemelését csak ezek 95 %-ában tudta befejezni a tárgyévben. Az értékesítés adott időpontban teljesítettnek minősül. A karbantartási tevékenységet még senki nem kérte és nem telt le az egy év egyetlen eladás esetén sem.

Feladat: számítsa ki az egyes értékesítési tevékenységek árbevételét és könyvelje a gazdasági eseményeket!

$$\text{TRANZ DÍJ} = 600$$

$$\text{EGYEDI ELAD ÁRAK ÖSSZESEN} = 500 + 100 + 52 = 652$$

$$\text{ARÁNY} = 600 / 652 = 92\% \quad 2$$

$$\text{KAZÁN} = 500 \times 92\% = 460$$

$$\text{BEÜZEMELÉS} = 100 \times 92\% = 92$$

$$\text{KARBANTART} = 52 \times 92\% = 48$$

$$\text{ELSZÁMOLHATÓ ÁRBEV} = 400 \times (460 + 92) \times 95\% = 209\,760$$

$$\text{SZERZ KÖTEL} = 400 \times (460 + 92) \times 5\% + 400 \times 48 = 11\,040 + 19\,200 = 30\,240$$

T VEVŐ/PÉNZ	240 000 –	K ÁRBEV	209 760	3
		K SZERZ KÖTEL	30 240	

4. STORM KFT. (KEZDJE ÚJ LAPON!) [kidolgozás időigénye: 45 perc]

A) IFRS 1 Első alkalmazás (15 pont)

A következő gazdasági események Storm Kft. könyveiben szerepelnek, aki úgy döntött 2021-ben, hogy IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásokat készít 2022. december 31-ére vonatkozóan. Augusztus nem él az IFRS 1. standard mentesítési lehetőségeivel.

Gazdasági események a 2020. december 31-jei mérlegadatok alapján:

Tétel	Érték MFt	Tétel	Érték MFt
Immateriális javak	600	Jegyzett tőke	500
Tárgyi eszközök	24 000	Eredménytartalék	15 500
Adott kölcsönök	400	Lekötött tartalék	200
Értékhelyesbítés	1 000	Értékelési tartalék	1 000
Befektetett eszközök	26 000	Saját tőke összesen	17 200
Készletek	440	Céltartalék	100
Követelések	260	Hosszú lejáratú hitelek	1 200
Pénzeszközök	600	Szállítók	6 000
Értékpapírok	400	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 600
Forgóeszközök	1700	Kötelezettségek összesen	8 800
Aktív időbeli elhatárolások	600	Passzív időbeli elhatárolások	2 200
Eszközök összesen	28 300	Források összesen	28 300

Kiegészítő információk:

- A Szt. szerinti immateriális javak között szerepel az alapítás- átszervezés aktivált értéke bruttó értéken 100 MFt, nettó értéken 20 MFt.

T ET – K ALAP ÁTSZERV	20	1
T LT – K ET	20	1

- A lekötött tartalékban a tárgyi eszköz beruházásra képzett fejlesztési tartalék szerepel (az 1. eseményen kívül).

T LT – K ET	180	1
-------------	-----	---

- A céltartalékok között egy peres ügy várható vesztesége szerepel a 2020. év végi becslések alapján. Az IFRS-re való áttéréskor viszont már tisztázódott, hogy a peres ügy vesztesége 40 MFt.

NINCS TEENDŐ, NEM ÍRHATÓ FELÜL A HELYES BECSLÉS 1

- Storm hosszú lejáratra kapott anyavállalatától 1 200 MFt kamatmentes kölcsönt, 2020. december 31-én, ez már szerepel a mérlegben. A szokásos piaci kamatláb 10 %. A futamidő 5 év, a tőketörlesztés öt egyenlő részletben történik, minden év végén, azaz először 2021.12.31-én.

$$240/1,1 + 240/1,1^2 + 240/1,1^3 + 240/1,1^4 + 240/1,1^5 = 240 \times 3,7908 = 909,792, \text{ KER } 910$$

TŐKE = 910

KAMAT = 290

T Kapott kölcsön kötelezettség – K Saját tőke (anyavállalati juttatás) 290 MFt 3

5. A ki nem vett szabadságok napjainak száma összesen 120 nap, átlagos egy napi bér 60 eFt Ft/nap + 20 % közteher. A szabadságokat a munkavállalók esetleges kilépésekor ki kell adni vagy ki kell fizetni.

$$T ET - K KI NEM VETT SZAB. RLK \quad 120 \times 60 \times 1,2 = 8,64 \quad 2$$

6. Az értékhelyesbítés egy 2019. december 31-ével valós értékre értékelt ingatlanra vonatkozik, amelynek eredeti bekerülési értéke 24 000 MFt volt, 2019. december 31-én az átértékelés előtti könyv szerinti értéke 20 000 MFt. 2019. december 31-én a hátralévő hasznos élettartam 25 év volt.

$$T INGATLAN - K ÉRTÉKHELY. \quad 1000$$

$$T ET - K INGATLAN \quad 1000/25 = 40 \quad 2$$

Feladat:

- 1. Könyvelje a nyitó mérlegben az átálláshoz kapcsolódó gazdasági eseményeket! Az átálláshoz kapcsolódó nyitómérleget NEM kell összeállítania!**
- 2. Vezesse le az áttérés napjára vonatkozó saját tőke egyeztetést!**

	JEGYZETT TŐKE	EREDMÉNY-TART	LEKÖT. TART.	ÉRTÉKELÉSI TART	ANYAVÁLL JUTT.	ÖSSZ
SZTV 202.12.31	500	15 500	200	1000		17 200
ALAPÍTÁS ÁTSZERV -		0	-20			-20
FEJLESZT TART		180	-180			0
ANYAVÁLLALATI KÖLCSÖN					290	290
KI NEM VETT SZABI		-8,64				-8,64
INGATLAN ÁTÉRT		-40				-40
ÖSSZESEN	500	15 631,36	0	1000	290	17 421,36

4 PONT

B) IAS 16 Tárgyi eszköz (10 pont)

Storm Kft IFRS-ben vezeti a könyveit. Megvásárolt egy műszaki berendezést, amelyet még saját tevékenységben fejleszt. A beruházással kapcsolatban a következő tételek merültek fel:

- | | |
|--|---------|
| 1. Vételár | 120 MFt |
| 2. Cégen belüli fejlesztők bére közterhekkel együtt | 3 MFt |
| 3. Fejlesztéshez használt anyagköltség,
2% szokásos mértékű veszteséggel | 2,2 MFt |
| 4. A dolgozók betanítási költsége | 0,3 Ft |
| 5. Tesztelés költsége | 0,8 MFt |
| 6. Az új gép által termelt termék marketing költsége | 1 MFt |
| 7. Felosztott igazgatási költség | 2 MFt |
| 8. Eszközhöz kapcsolódó állami támogatás elszámolása nettó módszerrel történik,
összege 20 MFt. | |
| 9. Az eszköz tesztelése során előállított készlet önköltsége 0,6 MFt, a készleteket értékesíteni
tudták bevezető áron összesen 0,8 MFt-ért. | |

Az eszköz minősített eszköznek minősül. Storm 80 MFt külső finanszírozási igénnyel kalkulál:

2021. február 1-én 35 MFt,
2021. szeptember 1-én 45 MFt.

A fennálló finanszírozási források 2021.év során a következők:

- 30 MFt beruházási hitelkeret, 7%/év kamatláb, a hitelkeretből még nem került lehívásra hitelösszeg.
- 60 MFt általános felhasználású anyavállalati kölcsön, 4%/év kamatláb, hátralévő futamidő 5 év, tőketörlesztés a futamidő végén egyösszegben történik.
- 50 MFt folyószáma hitelkeret, 8%/év kamatláb.

Az eszköz 2021. november 1-én már használatra kész állapotban volt. A tényleges használatba vétel időpontja 2021. december 15.

Feladat:

1. Határozza meg a megadott adatok alapján a műszaki berendezés-sor bekerülési értékét forintban!
2. Számolja ki a nem aktivált tételek eredményhatását (a nem aktivált kamatot ide nem értve)!

$$\begin{aligned} \text{BEKER ÉRTÉK} &= 120 + 3 + 2,2 + 0,8 - 20 = 106 && 3 \\ &+ 2,23 = 108,23 && 1 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{HITELFELVÉTELI KTG} \\ 2021.02.01. \quad 30 \times 7\% / 12 \times 9 = 1,575 && 1 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{ÁTLAGOS KAMAT} &= (60 \times 4\% + 50 \times 8\%) / 110 = 5,82\% && 1 \\ 5 \times 5,82\% / 12 \times 9 = 0,2185 && 1 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} 2021.09.01. \quad 45 \times 5,82\% / 12 \times 2 = 0,4365 && 1 \\ \text{AKTIVÁLT KAMAT ÖSSZESEN} &= 2,23 \end{aligned}$$

$$\text{RÁFORDÍTÁS} = 0,3 + 1 + 2 - 0,2 = 3,1 \quad 2$$

*** 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