

SZÁMVITELI POLITIKA

**Fejlesztési és Koordinációs Központ Nonprofit Kft.
3000 Hatvan, Radnóti tér 2.**

adószám: 25431247-2-10

Jelen szabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Számviteli törvény és a kapcsolódó jogszabályok vonatkozó előírásai szerint kell eljárni. Felülvizsgálata és karbantartása a jogszabályi változások függvényében történik.

Hatálybalépés dátuma:

Tartalomjegyzék

I.	Általános rész	3.
1.	A Számviteli politika célja	3.
2.	A Számviteli politika keretében elkészítendő szabályzatok	3.
II.	Specifikus részek	3.
III.	Értékelési módok és eljárások	4.
1.	Eszközök értékelése	4.
2.	Források értékelése	7.
IV.	Gazdasági események könyvelésének határideje	9.
V.	Kiegészítő melléklet	9.

I. Általános rész

1. A Számviteli politika célja

A Számviteli politika célja, hogy a vállalkozásnál olyan Számviteli rendszer funkcionáljon, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó éves beszámoló állítható össze és ezzel egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információkat szolgáltatasson.

2. A Számviteli politika keretében elkészítendő szabályzatok

A Számviteli politika keretében önálló szabályzatként kerül elkészítésre

- Az eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata
- A felesleges vagyontárgyak hasznosításának, selejtezésének szabályzata
- Pénzkezelési szabályzat
- Értékelési szabályzat
- Számlarend

II. Specifikus részek

A vállalkozásnak a 2000. évi C. törvény 14. § (6) bekezdés alapján az önköltségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzatot nem kell elkészítenie, mert egyszerűsített beszámolót készít.

A Számviteli politika a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számviteli törvény) szerint készült.

A könyvvizetés módjának, az eredmény kimutatás formájának a könyvelési időszaknak és a mérlegkészítés időpontjának meghatározása

Az üzleti év időtartama megegyezik a naptári évvel. A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja. A mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év március 31. napja.

A könyvvizetés a **kettős könyvvitel** rendszerében történik. Ennek megfelelően az üzemi (üzleti) tevékenység eredményének megállapítását a Számviteli törvény szerinti „**A**”**változat** formájában, azaz **összköltség eljárással** végzi a vállalkozás. A mérlegkészítés pénzneme: HUF.

A cégnél a könyvvizsgálat nem kötelező.

Letétbe helyezés és közzététel

A kettős könyvvitelt vezető, cégjegyzékbe bejegyzett vállalkozó köteles a jóváhagyásra jogosult testület által elfogadott éves beszámolót és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozatot az adott üzleti év mérlegfordulónapjától számított 150 napon belül letétbe helyezni.

A letétbe helyezési és közzétételi kötelezettségünknek – a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló törvény vonatkozó előírásainak figyelembevételével – elektronikus úton a kormányzati portál útján teszünk eleget.

A könyvvizetés módja

Év közben folyamatos könyvelés történik, a felmerült költségeket 5. számlaosztályban tartja nyilván.

III. Értékelési módok és eljárások

1. Eszközök értékelése

Alapelv, hogy az eszközöket beszerzési, előállítási költségüknél magasabb értéken nem lehet értékelni, felértékelésre semmilyen módon nincs lehetőség.

Az eszközök besorolása

A Számviteli törvény szerint a termelőeszközöket a befektetett eszközök, illetve a forgóeszközök közé rendeltetésük, használatuk alapján kell besorolni. A forgóeszközök között kerülnek kimutatásra mindazok az eszközök, amelyek nem tartósan szolgálják a tevékenységet, vagyis egy év vagy egy évnél rövidebb időszak alatt elhasználódnak vagy kikerülnek a vállalkozásból. Amennyiben az eszközök használata, rendeltetése megváltozik, mert az eszköz a tevékenységet, a működést tartósan már nem szolgálja vagy fordítva, akkor azok besorolását meg kell változtatni. A befektetett eszközt át kell sorolni a forgóeszközök közé vagy fordítva. Az értékpapírok beszerzésének célját a vezetés határozza meg, és ennek alapján kell állományba venni a befektetett pénzügyi eszközök vagy a forgóeszközök között. Módosításra (átcsoportosításra) is csak a vezetés döntése alapján kerül sor a tárgyévet érintően, legkésőbb az üzleti év mérlegének készítésekor.

Befektetett eszközök

- Alapítás-átszervezés aktivált értéke
- Kísérleti fejlesztés aktivált értéke
- Vagyoni értékű jogok
- Szellemi termékek
- Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok
- Műszaki berendezések, gépek, járművek
- Egyéb berendezések, felszerelések, járművek

A befektetett eszközök és a forgóeszközök értékelése

Általában úgy történik, hogy a nyilvántartás szerinti beszerzési, illetve előállítási költségeket a leírásokkal csökkentjük.

Beszerzési költség az a ráfordítás, amely az adott eszközhöz annak használatba vételéig felmerült és eszközökhöz egyedileg hozzárendelhető.

- import beszerzéseknél: a számla szerinti – engedményekkel csökkentett, felárakkal növelt vételár + bizományosi díj + vám + vámkezelési + szállítási költség + szállítási költség, beruházásoknál továbbá az aktiválásig felmerült hitel kamat
- belföldi beszerzéseknél: anyagnál a beszerzésig felmerült közvetlen költség

Nyilvántartási érték az eszközöket a könyvekben tényleges beszerzési árakon tartják nyilván.

A Társaság a vásárolt készletekről folyamatos mennyiségi és értékbeni nyilvántartást nem vezet.

Amortizációs módok és eljárások

Lineáris leírás

Az eszköz értékének egyenletesen, minden évben azonos összegű elszámolása, a leírási norma megadható százalékban vagy abszolút összegben.

Az amortizációt a már rendeltetésszerűen használatba vett üzembe helyezett immateriális javak, tárgyi eszközök után kell elszámolni mindaddig, amíg azokat rendeltetésüknek megfelelően használjuk. Értékcsökkenést az üzembe helyezés napjától a kivezetés napjáig számolunk el.

Maradványérték

A rendeltetésszerű használatbavétel, az üzembe helyezés időpontjában – a rendelkezésre álló információk alapján, a hasznos élettartam függvényében – az eszköz meghatározott, a hasznos élettartam végén várhatóan realizálható értéke. Nulla lehet a maradványérték, ha annak értéke valószínűsíthetően nem jelentős.

Az amortizáció alapja az aktiválásra kerülő beszerzési, illetve előállítási költség (bruttó érték), módszere a lineáris leírás.

- épületek - 50 év hasznos élettartam
- építmények - 50 év hasznos élettartam
- földterület - a társaság nem számol el leírást
- ültetvények - 5 % 20 év hasznos élettartam
- gépek, berendezések, felszerelések járművek - 5 % 20 év hasznos élettartam
- az immateriális javak, ahol a leírást az alábbiak szerint
 - o vagyonerékű jogok beszerzési költségét 6 év alatt
 - o a szellemi termékek beszerzési, illetve előállítási költségét a használatba vételkor egyedileg meghatározásra kerülő használati időtartam
 - o egyéb immateriális javak beszerzési költségét 5 év alatt írják le értékcsökkenésként, lineáris módszerrel
- minden egyéb fel nem sorolt tárgyi eszköz 14,5 %

Az értékcsökkenését olyan mértékig kell végrehajtani, hogy az immateriális jószág, a tárgyi eszköz, a beruházás használhatóságának megfelelő, mérlegkészítéskor érvényes (ismert) piaci értéken szerepeljen a mérlegben.

A kisértékű (100 000 Ft egyedi érték alatti), egy éven túl elhasználódó eszközöket a használatba vételkor értékcsökkenési leírási költségként teljes egészében elszámolják.

Terven felüli értékcsökkenést akkor számolják el a tárgyi eszközöknél és a beruházásoknál, ha ezek értéke tartósan (1 éves időszakot meghaladóan) lecsökken a következő okok miatt

- megrongálódás, megsemmisülés miatt rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan

Az eszközök értékének csökkenését az eszköz használhatóságának megfelelő piaci értékig kell végrehajtani.

Felújítások minősítése, elszámolása

A tárgyi eszközök használatuk során kopnak, illetve az állaguk változhat. Ezen okok miatt bizonyos időközönként felújítást igényelnek.

A felújítások növelik a tárgyi eszközök bruttó értékét, ezért lényeges, hogy a felújításnak minősülő ráfordítások elkülönüljenek a folyamatos üzemeltetést szolgáló karbantartási munkák ráfordításaitól, melyek a költségek között kerülnek elszámolásra.

A kisértékű (100 000 Ft egyedi értékhatár alatti) tárgyi eszközök felújításának ráfordításait, amennyiben ezek nem haladják meg a 100 000 Ft-ot, nem kell nyilvántartásba venni, hanem a költségek között számolja el a vállalkozás.

Értékvesztések

A vállalkozásban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél – függetlenül attól, hogy az a forgóeszközök, illetve a befektetett pénzügyi eszközök között szerepel – értékvesztést kell elszámolni, a befektetés könyv szerinti értéke és a piaci értéke közötti veszteség jellegű különbözet összegében, ha ez tartósan mutatkozik és jelentős összegű.

A Számviteli törvény szerint az eszközök felértékelésére nem kerülhet sor, el kell viszont számolni az értékvesztések összegét. Az egyszer már leértékelt eszközök később nem értékelhetők fel, még az eredeti beszerzési költségükre sem.

Készletek értékvesztése

A Számviteli törvény értelmében a vásárolt készletek értékelésénél a beszerzési árból kell kiindulni. Amennyiben a piaci érték alacsonyabb a beszerzési árnál, úgy a vásárolt készletet az alacsonyabb értéken kell a mérlegben felvenni, ez az érték már magában foglalja az értékvesztést.

A beszerzési árat csökkenteni kell, ha

- a tényleges piaci ár alacsonyabb, mint a nyilvántartás szerinti beszerzési ár (pl. tartós árcsökkenés)
- csökkent értékű a készlet (megrongálódott, kifutott típus stb.)

A leírás mértékét úgy kell meghatározni, hogy a készlet használhatóságának megfelelő (csökkentett) értéken szerepeljen a mérlegben.

Év közben csak leértékelési, selejtezési eljárás keretében megállapított értékvesztéseket számolunk el.

Vevők értékvesztése

A nyitott vevőkövetelések év végi minősítése a mérlegkészítés során a Számviteli törvény 55. § (1) bekezdésben előírt feladat a vállalkozás részére.

Értékvesztés képzése

A vevők által elfogadott (pl. folyószámla egyeztetéssel visszaigazolt), a mérleg fordulónapján fennálló nyitott követelésre akkor kell értékvesztést képezni, ha bizonyossá válik, hogy a teljes összeg kifizetésére nem kerül sor. Ez azt jelenti, hogy a teljesítés szerződés szerint hiánytalanul megtörtént, ebben nincs is vita, viszont a vevő pénzügyi helyzete bizonytalan, csőd- vagy felszámolási eljárás várható vagy elindult, és a követelésnek csak egy része fog megtérülni. A többszöri fizetési felszólítások eredménytelenek voltak.

Az értékvesztés képzése a számvitelben egyéb ráfordítás, társasági adóban adóalapot növelő tétel.

Értékvesztés visszaírása

A korábbi mérlegidőszakban képzett értékvesztések, követelések év végi újraértékelésekor ismét minősítésre kerülnek. Amennyiben további értékvesztésre van szükség, a különbözetre további értékvesztés számolható el.

Ha viszont új információt kapna arról, hogy a csökkentett követelés mégis magasabb összegben fog megtérülni, akkor lehetőség van visszaírássra, szintén csak a különbözet erejéig. (Visszaírás fogalma: a követelés várhatóan megtérülő összege jelentősen meghaladja a követelés könyv szerinti értékét.)

Az értékvesztés visszaírás tehát mérlegkészítési, vevő minősítési feladat, a követelés továbbra is nyitott, csak a különbözet rendezendő, viszonyítva a korábbi értékvesztés képzéshez. Egyedileg vevőnként végzendő el a minősítés.

Az értékvesztés visszaírás a számvitelben egyéb bevétel, a társasági adóban adóalap növelő tétel.

Hitelezési veszteségként történő leírás

A hitelezési veszteség leírása történhet vezetői döntés alapján vagy behajthatatlannak történő év végi minősítéssel. Mindkét esetben dokumentálni kell a könyvelést.

A hitelezési veszteség leírása a számvitelben egyéb ráfordítás, de csak a behajthatatlanná váló követelésre van társasági adóalap csökkentő kedvezmény – a korábban elszámolt értékvesztés erejéig.

2. Források értékelése

A saját tőkét, a céltartalékot és a kötelezettséget könyv szerinti értékben mutatjuk ki.

A szállítókkal szembeni kötelezettségeket az elismert, számlázott összegben vesszük figyelembe.

Céltartalék (Számviteli törvény 41.§)

A céltartalékkal a vállalkozás az óvatosság és az összemérés elvéből kiindulva pontosítja az eredményt, valósabbá teszi a saját tőkéjét, és fedezetet teremt a múltbeli folyamatban lévő bizonytalan kimenetelű események jövőre vonatkozó kedvezőtlen hatására, várható kockázataira.

A Számviteli törvény céltartalék képzését írja elő, egyéb ráfordításként kell elszámolni, felhasználását (feloldását) egyéb bevételként számolja el a Társaság.

A Számviteli törvény óvatosság elve szerint nem lehet eredményt kimutatni akkor, ha az árbevétel, a bevétel pénzügyi realizálása bizonytalan.

A vállalkozásnak a tárgyév december 31. napján az adózás előtti eredmény terhére céltartalékot kell képezni a vevők, adósok minősítése alapján:

- a mérleg fordulónapján fennálló követelések, kétes követelések,
- kölcsönként, előlegként adott összegek miatt várható veszteségek fedezetére
- egyéb céltartalék

A minősítések alapja a vevők, adósok által a felszólításokra, a megindított peres eljárásokra adott válaszok, a csőd, illetve felszámolási eljárás esetén az egyezségi javaslat, illetve az egyezségi tárgyalás jegyzőkönyve, felszámolási eljárás esetén a felszámoló biztostól kapott információk.

Ezen minősítés alapján döntenek arról, hogy a kintlévőség milyen valószínűséggel és mikor lesz kifizetve, illetve a vevő (adós) vagyona milyen arányban nyújt fedezetet a követelésre.

A céltartalék képzése során a mérleg fordulónapon fennálló kötelezettségeket akkor is figyelembe kell venni, ha azokat csak a mérleg fordulónap és a mérlegképzítés időpontja között válnak ismertté a vállalkozásnál.

Céltartalék képezhető továbbá a meghatározott garanciális kötelezettségek, korengedményes nyugdíj, végkielégítés fedezetére.

Céltartalék képzése szempontjából csak az alapkövetelések vehetők figyelembe, a késedelmi kamat nem.

Céltartalékkal kapcsolatos információk a kiegészítő mellékletben

Jogcímek szerinti részletezésben kell kimutatni abban az esetben, ha lényeges eltérés van az előző évhez képest és azt indokolni kell.

A társasági adó alapjának megállapításához figyelembe kell venni az adózás előtti eredményt módosító tételeket, ezeket a társasági adó törvény tartalmazza.

Adóalap növelő tétel a tárgyévi eredmény terhére képzett céltartalék.

Adóalap csökkentő tétel a megelőző üzleti években képzett céltartalék feloldása.

Időbeli elhatárolások

Az aktív és passzív időbeli elhatárolások csoportjait, elszámolását a számlarend tartalmazza.

Mérlegképzítés előtt felülvizsgálják mindazokat a tételeket, amelyek jellegüknél fogva időbeli elhatárolás alapját képezhetik, és tételesen kimunkálják az aktív és passzív időbeli elhatárolásként elszámolandó összegeket. Az időbeli elhatárolások könyvelési tételeit ún. helyesbítő könyvelésnek nevezzük, mely annak érdekében történik, hogy az adott időszak bevételeivel szemben az adott időszak költségei, ráfordításai álljanak szemben.

Az aktív időbeli elhatárolás olyan eszközjellegű tétel, amely a tárgyidőszak bevételeit és ráfordításait helyesbíti az összemérés elvének megfelelően. Az aktív időbeli elhatárolások a vállalkozás eredményét növelik, azáltal, hogy

- a már elszámolt, de nem a tárgyidőszakra vonatkozó költségek összegét csökkentik, vagy

- még be nem folyt és ki sem számlázott, de a tárgyidőszakot illető bevételek összegét számba veszik

A számvitelben a passzív elhatárolás olyan forrásjellegű tétel, amely a tárgyidőszak bevételeit és ráfordításait helyesbíti, az összemérés számviteli elvének megfelelően.

A passzív időbeli elhatárolások a vállalkozás eredményét csökkentik, azáltal, hogy

- a még nem elszámolt, de a tárgyidőszakot illető költségek összegét számba veszik, vagy
- a már befolyt, de nem a tárgyidőszakot illető bevételek összegét csökkentik

IV. Gazdasági események könyvelésének határideje

A pénzeszközöket érintő gazdasági műveletek, események bizonylatainak adatait késedelem nélkül, készpénzforgalom esetén a pénzmozgással egyidejűleg, illetve bankszámla forgalomnál a pénzintézeti értesítés megérkezésekor, az egyéb pénzeszközöket érintő tételeket legkésőbb a tárgyhót követő hó 15-éig a könyvekben kötelezően rögzíteni kell.

Az értékcsökkenés és az ELÁBÉ elszámolásának gyakorisága

A tárgyi eszközök aktiválását az analitikába az aktiválást követő hónap végéig fel kell jegyezni, az értékcsökkenést is a havi zárás keretében kell elszámolni – mind az analitikában, mind a főkönyvben –, és az egyeztetést is ekkor kell elvégezni.

Az egyéb gazdasági események könyvelésének határideje

Az egyéb gazdasági műveletek, események bizonylatainak adatait a gazdasági műveletek, események megtörténte után havonta, a tárgyhónapot követő hó végéig kell a könyvekben rögzíteni és a főkönyvi számlákon kimutatottakat az analitikával egyeztetni (kivéve az értékvesztéseket, a céltartalékokat és az időbeli elhatárolásokat).

V. Kiegészítő melléklet

A kiegészítő melléklet szöveges és számszaki részeket tartalmaz, a vállalkozás önállóan szerkeszti.

Tagolása

Általános bevezető rész tartalmazza Számviteli politika rövid, tömör bemutatását, a Számviteli alapelvektől való eltérés okát, hatásait, a vállalkozás vagyoni, pénzügyi, jövedelmezőségi helyzetének bemutatását. Be kell mutatni az eszközök és források belső összetételének alakulását.

A valós vagyoni, pénzügyi és jövedelmezőségi helyzet alakulásának értékelésén túl, az eszközök és források összetételét, a saját tőke és a kötelezettségek tételeinek alakulását, a likviditás és fizetőképesség, valamint a jövedelmezőség alakulását kell bemutatni az alábbi mutatók alapján

- Saját tőke aránya = $(\text{Saját tőke} / \text{idegen tőke}) \times 100$
- Tőkefeszültségi mutató = $(\text{Idegen tőke} / \text{Saját tőke}) \times 100$
- Eladósodottsági mutató = $(\text{Kötelezettségek} / \text{Saját tőke}) \times 100$
- Tőkeerősség = $(\text{Saját tőke} / \text{Mérlegfőösszeg}) \times 100$
- Likviditási mutató = $(\text{Forgóeszközök} / \text{Rövidlejáratú kötelezettségek}) \times 100$

- Likviditási gyorsráta = $(\text{Forgóeszközök} - \text{Készletek/Rövidlejáratú kötelezettségek}) \times 100$
- Adósságszolgálati fedezet mutatója = $(\text{Mérlegszerinti eredmény} + \text{Értékcsökkenési leírás}/\text{Hosszúlejáratú kötelezettségek esedékes törlesztő részlete})$
- Tőkearányos jövedelmezőség = $(\text{Adózott eredmény}/\text{Saját tőke}) \times 100$
- Árbevétel arányos jövedelmezőség = $(\text{Adózott eredmény}/\text{Nettó árbevétel}) \times 100$
- Eszközarányos jövedelmezőség = $(\text{Adózott eredmény}/\text{Eszközök összesen}) \times 100$
- Tőke arányos osztalék = $(\text{Fizetendő osztalék}/\text{Jegyzett tőke}) \times 100$

Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

- a nem összehasonlítható adatok ismertetése és indoklása
- több helyen is szerepeltethető adat ismertetése
- a minősítés esetleges megváltoztatásának leírása
- az értékelési elvek megváltoztatásának bemutatása
- az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, valamint értékcsökkenési leírásának alakulása
- a meghatározó jelentőségű tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásának megváltoztatásából adódó eredménymódosulás ismertetése
- az eredménytartalék lekötött összegének bemutatása
- a céltartalék képzés részletezése

Az eredmény kimutatás részletezése

- az össze nem hasonlítható adatok bemutatása és indoklása
- a nem anyagjellegű szolgáltatások értékének bemutatása
- a kutatás, kísérleti fejlesztés tárgyevi költségeinek ismertetése
- a társasági adó megállapításánál – az értékelés következtében alkalmazandó-módosító tételek ismertetése

Tájékoztató kiegészítések

- a tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszámát, bérköltségét és személyi jellegű egyéb kifizetéseit, mindegyiket állománycsoportonként bontva
- gazdasági társaságnál az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak tevékenységükért az üzleti év után járó járandóság összegét csoportonként összevontan
- gazdasági társaságnál az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított előlegek és kölcsönök összegét, csoportonként összevontan, a kamat, a lényeges feltételek, a visszavett összegek és a garanciális kötelezettségek egyidejű közlésével

A fentiekén kívül a Számviteli törvény szerint

„A kiegészítő mellékletben ismertetni kell és az éves beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárásokat és az értékcsökkenés elszámolásának módszerét, az egyes mérlegtételeknél alkalmazott - előző évtől eltérő - eljárásokból eredő, az eredményt befolyásoló eltérések indoklását, valamint a vagyoni pénzügyi helyzetre, az eredményre gyakorolt hatásukat. A Számviteli politika meghatározó elemeit és azok változását, a változás eredményre gyakorolt hatását a kiegészítő mellékletben be kell mutatni. (...) Az elkülönített állami pénzalapokból kapott összeget támogatásként - a kapott összeg, annak felhasználása (jogcímenként és évenként), a rendelkezésre álló összeg megbontásban – kell a kiegészítő mellékletben bemutatni. A kiegészítő mellékletben kell bemutatni az ellenőrzés, az önellenőrzés során feltárt jelentősebb összegű hibák eredményre, eszközökre-forrásokra gyakorolt – a mérlegben, az eredmény kimutatásban összevontan szereplő – hatását, évenkénti megbontásban.”

A kiegészítő mellékletben be kell mutatni az immateriális javak, tárgyi eszközök nyitó bruttó értékét, annak növekedését, csökkenését, az átsorolásokat, továbbá a halmozott értékcsökkenés nyitóértékét, tárgyévi növekedését, csökkenését, az átsorolásokat, továbbá a halmozott értékcsökkenés nyitóértékét, tárgyévi növekedését, csökkenését, az átsorolásokat, a tárgyévi értékcsökkenési leírás összegét legalább a mérlegkételek szerinti bontásban.

A fentiek szerinti részletezésben be kell mutatni az elszámolt értékcsökkenési leírást a következő bontásban: terv szerinti leírás lineárisan, degresszíven, teljesítmény arányosan, terven felüli értékcsökkenési leírás.

A kiegészítő mellékletben be kell mutatni a kutatás, kísérleti fejlesztés tárgyévi költségeit.