

# A SZÁMVITEL ALAPJAI

## I. rész

### Bevezetés a számvitelbe



Budapest, 2009

Szerző:

**©Dr. Baricz Rezső**  
egyetemi tanár

ISBN 978 963 638 3138

Kiadja  
a SALDO Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt.  
Felelős kiadó: dr. Bokor Pál, a SALDO Zrt. vezérigazgatója

A SALDO Kiadó az 1795-ben alapított  
Magyar Könyvkiadók és Könyvterjesztők Egyesülésének tagja

---

© A Saldo kiadó valamennyi kiadványa szerzői jogvédelem alatt áll.  
E kiadvány bármely részének sokszorosítása, bármilyen adatrendszerben való tárolása  
(papír, elektronikus stb.) a kiadó előzetes írásbeli engedélye nélkül TILOS!

# TARTALOMJEGYZÉK

Előszó .....	7
<b>1. fejezet – A számvitel fogalma, célja, tárgya, feladatai</b>	
1.1. A számvitel fogalma .....	9
1.2. A számvitel célja .....	10
1.3. A számvitel tárgya .....	11
1.4. A számvitel feladatai .....	17
1.5. A számvitel területei .....	17
1.6. A számvitel jellemzői .....	18
<b>2. fejezet – A vagyon</b>	
2.1. A vagyonról általában .....	21
2.2. A vagyonelemek körei .....	22
2.3. A vagyonelemek felmérése (leltározás) .....	26
2.4. A vagyonelemek értékelése .....	27
2.41. A vagyonelemek értékének kezdeti megjelenítése (a bekerülési érték) .....	28
2.42. A vagyonelemek értékének az üzleti év közben történő kiigazítása (aktualizálása) .....	28
2.43. A vagyonelemek értékének fordulónapi felülvizsgálata és kiigazítása .....	30
2.5. A vagyonelemek körének kibővítése .....	31
2.6. A vagyon megjelenítésének eszközei .....	32
<b>3. fejezet – A mérleg</b>	
3.1. A mérlegről általában .....	33
3.2. A mérleggel szemben támasztott követelmények .....	34
3.3. A mérleg feladatai .....	36
3.4. Mérlegformátum és mérlegtagolás .....	37
3.41. A mérleg formai kialakítása .....	37
3.42. A mérleg tagolási rendje .....	38
3.5. Eszközök a mérlegben .....	40
3.51. Befektetett eszközök .....	40
3.51.1. Befektetett immateriális javak .....	41
3.51.2. Befektetett tárgyi eszközök .....	43
3.51.3. Befektetett pénzügyi eszközök .....	46
3.52. Forgóeszközök .....	47
3.52.1. Készletek .....	48
3.52.2. Követelések .....	50
3.52.3. Forgatási célú értékpapírok .....	52
3.52.4. Pénzeszközök .....	54
3.53. Aktív időbeli elhatárolások .....	55
3.54. Az eszközök keletkezés kori és fordulónapi értékei .....	57
3.6. Források a mérlegben .....	60
3.61. Saját tőke .....	61
3.62. Céltartalékok .....	66
3.63. Kötelezettségek .....	67
3.63.1. Hosszú lejáratú kötelezettségek .....	68
3.63.2. Rövid lejáratú kötelezettségek .....	70
3.64. Passzív időbeli elhatárolások .....	73
<b>4. fejezet – A vagyenváltozások</b>	
4.1. A vagyenváltozásról általában .....	75
4.2. A gazdasági események .....	76
4.21. A gazdasági események fogalma .....	76
4.22. A gazdasági esemény meghatározása és értelmezése .....	78
4.23. A gazdasági események tipizálása .....	80

4.3. A gazdasági események alaptípusainak értelmezése a mérlegben .....	82
4.31. Eszközök és erőforrások beáramoltatásából eredő gazdasági események értelmezése .....	82
4.32. Eszközök és erőforrások felhasználásából eredő gazdasági események értelmezése .....	87
4.33. Eszközök és erőforrások (szolgáltatások) keletkezésének értelmezése .....	90
4.34. Eszközök és erőforrások (szolgáltatások) kiáramoltatásából eredő gazdasági események értelmezése .....	92
4.35. Eszközök vagy források átrendezését megtestesítő gazdasági események értelmezése .....	96
4.36. Eszközök vagy források értékkorrekcióiból eredő gazdasági események értelmezése.....	97
4.4. A gazdasági események által előidézett hatások kibővítése és értelmezése.....	98
4.41. Eredményváltozást előidéző gazdasági események .....	99
4.42. Költségváltozást előidéző gazdasági események .....	100

## 5. fejezet – Költségkimutatás

5.1. A költségszámítási alapfogalmak .....	103
5.2. Költségcsoportosítások és költségfogalmak .....	105
5.21. A költségek költségnemek szerinti csoportosítása .....	106
5.22. A költségek elszámolási mód szerinti csoportosítása .....	107
5.3. Költségkorrekciók, költségfelosztás és költségátrendezés .....	109
5.31. Költségkorrekciók .....	109
5.32. Költségfelosztás .....	113
5.33. Költségátrendezés .....	114
5.4. A költségek megjelenítésének eszközei .....	115
5.41. A költségek költségnemek szerinti kimutatása .....	116
5.42. Költséghely és költségviselő kimutatás.....	117
5.43. A költségösszesítő ív .....	117
5.5. A költségváltozást előidéző gazdasági események hatásainak értelmezése és megjelenítése.....	121
5.51. A költségváltozást előidéző gazdasági események hatásainak értelmezése és megjele- nítése a költségek – kizárólag – költségnemenként történő megfigyelése esetén .....	122
5.52. A költségváltozást előidéző gazdasági események hatásainak megjelenítése és értelmezése a költségek költségnemek, valamint költségviselők és költséghelyek szerinti megfigyelése esetén .....	129
5.52.1. Költségmegjelenítés és –értelmezés a költségek elsődleges költségviselő és költséghely, valamint másodlagos költségnem szerinti megfigyelése esetén.....	130
5.52.2. Költségmegjelenítés és –értelmezés a költségek elsődleges költségnem, valamint másodlagos költségviselő és költséghely szerinti megfigyelése esetén .....	136

## 6. fejezet – Eredménykimutatás

6.1. Az eredmény megjelenítésének, nyomon követésének és kommunikációjának célja és feladatai .....	139
6.2. Az eredmény tartalma .....	140
6.3. Eredménykategóriák.....	142
6.4. Az eredménykimutatás .....	144
6.41. Az eredmény összetevői .....	145
6.41.1. Az üzemi (üzleti) tevékenység hozamai és ráfordításai .....	145
6.41.11. Az értékesítési eredmény hozamai és ráfordításai .....	146
6.41.12. Az üzemi (üzleti) eredmény részét képező egyéb események hozamai és ráfordításai ....	150
6.41.2. A pénzügyi műveletek hozamai és ráfordításai .....	153
6.41.3. A rendkívüli események hozamai és ráfordításai .....	153
6.42. Az eredmény megjelenítésének eszköze (Eredménykimutatás).....	153
6.42.1. Az eredménykimutatások fajtái.....	154
6.42.2. Az eredménykimutatások tagolási rendszere .....	156
6.42.3. Az eredménykimutatások tartalma .....	156
6.5. Eredményváltozást előidéző gazdasági események hatásainak értelmezése és megjelenítése .....	164
6.51. Az üzemi (üzleti) eredményre ható gazdasági események értelmezése és megjelenítése ....	164
6.51.1. Az értékesítési eredményre ható gazdasági események értelmezése és megjelenítése ....	165
6.51.11. Forgalmi eljárásra épített értelmezés és megjelenítés .....	165
6.51.12. Az összköltség eljárásra alapozott értelmezés és megjelenítés .....	167

6.51.2. Az egyéb – üzemi (üzleti) – eredményre ható gazdasági események értelmezése és megjelenítése .....	170
6.52. A pénzügyi műveletek eredményére ható gazdasági események hatásainak értelmezése és megjelenítése .....	173
6.53. A rendkívüli eredményre ható gazdasági események hatásainak értelmezése és megjelenítése .....	176
6.54. Adózás előtti eredményt terhelő vagyonszerzések megjelenítése és értelmezése .....	179

## 7. fejezet – Könyvvizelés

7.1. A könyvvizelésről általában .....	181
7.11. A könyvvizelés fogalma, célja, feladatai .....	181
7.12. A könyvvizelés módszerei (fajtái) .....	183
7.13. A könyvvizelés területei .....	184
7.14. A könyvvizelés eszközei .....	186
7.14.1. A szintetikus (főkönyvi) számla .....	186
7.14.11. A szintetikus számlák fajtái .....	187
7.14.12. A szintetikus számlákra vonatkozó könyvelési alapszabályok .....	188
7.14.13. A szintetikus számlák rendje .....	191
7.14.2. Szintetikus napló .....	194
7.14.3. A könyvvizelés bizonylatai .....	195
7.14.31. A bizonylat fogalma, célja, tartalma .....	195
7.14.32. A számviteli bizonylatok fajtái .....	196
7.14.33. A bizonylatok feldolgozásának folyamata .....	197
7.14.4. Összesítő-ellenőrző kimutatások .....	198
7.15. A könyvvizelés folyamata .....	200
7.16. A könyvvizelésben jelentkező hibák javítása .....	203
7.2. A vagyonszerzések szintetikus elszámolása .....	204
7.21. A szintetikus számlák nyitása és a nyitást követő rendező tételek .....	205
7.21.1. A nyitás .....	205
7.21.11. A nyitás művelete az eszköz és forrás számlák egymással történő szembeállításával .....	205
7.21.12. A nyitás művelete Nyitómérleg számla alkalmazásával .....	208
7.21.2. Nyitást követő rendezések .....	209
7.21.21. A mérleg szerinti eredmény átrendezése .....	209
7.21.22. A befejezetlen termelés átrendezése .....	210
7.21.23. A tartós követelések és hosszú lejáratú kötelezettségek éven belül esedékes részének visszavezetése .....	210
7.22. A reálfolyamathoz kapcsolódó vagyonszerzések szintetikus elszámolása .....	211
7.22.1. A beszerzési folyamat vagyonszerzések szintetikus elszámolásai .....	211
7.22.2. Az átalakítási folyamat vagyonszerzések szintetikus elszámolása .....	215
7.22.21. Az átalakítási folyamat vagyonszerzések szintetikus elszámolása a költségek kizárólag költségnemenkénti megfigyelése esetén .....	215
7.22.22. Az átalakítási folyamat vagyonszerzések szintetikus elszámolása a költségek elsődleges költségviselő és költséghelyenkénti, valamint másodlagos költségnemenkénti megfigyelése esetén .....	221
7.22.3. Az értékesítési folyamat vagyonszerzések szintetikus elszámolása .....	228
7.22.31. Az értékesítési folyamat vagyonszerzések szintetikus elszámolása forgalmi eljárásra épülő eredménykimutatás választása esetén .....	229
7.22.32. Az értékesítési folyamat vagyonszerzések szintetikus elszámolása összköltség eljárásra épülő eredménykimutatás választása esetén .....	232
7.23. A pénzfolyamathoz kapcsolódó vagyonszerzések szintetikus elszámolása .....	234
7.23.1. A váltókkal kapcsolatos események szintetikus elszámolása .....	236
7.23.2. A szabad pénzeszközök hasznosításához kapcsolódó események szintetikus elszámolása .....	237
7.23.3. Pénzeszközök szerzéséhez kapcsolódó események szintetikus elszámolása .....	241
7.24. Alapításhoz és tőkeemeléshez kapcsolódó vagyonszerzések szintetikus elszámolása .....	243

7.24.1. Alapításhoz és tőkeemeléshez kapcsolódó pénzeszközök és apportált eszközök átvételének szintetikus elszámolása .....	243
7.24.2. Alapítás és tőkeemeléshez kapcsolódó pénzeszközök és apportált eszközök átadásának szintetikus elszámolása.....	244
7.25. Az egyéb vagyonomozgások szintetikus elszámolása .....	245
7.25.1. A térítés nélküli eszközátvétel és eszközátadás szintetikus elszámolása .....	246
7.25.2. Végleges (visszafizetés nélküli) pénzeszköz átvétel vagy átadás szintetikus elszámolása .....	247
7.25.3. Elengedett kötelezettségek és követelések szintetikus elszámolása .....	248
7.25.4. Az eszközök értékcorrekcióinak szintetikus elszámolása .....	249
7.25.41. A terven felüli értékcsökkenés leírásának és visszairásának szintetikus elszámolása .....	249
7.25.42. Az értékvesztés és az értékvesztés visszairásának szintetikus elszámolása .....	250
7.25.43. Eszközök többleteinek és hiányainak szintetikus elszámolása .....	252
7.25.44. Céltartalékok képzésének és feloldásának szintetikus elszámolása .....	253
7.26. A szintetikus számlák zárása és a zárást megelőző feladatok .....	253

## **Függelékek**

### **Irodalom**

# ELŐSZÓ

A számvitel alapjainak ismeretanyaga a vagyon és a vagyonzalozásokat megjelenítő mérleg, eredménykimutatás(ok) és költségkimutatás(ok) leglényegesebb elemeinek megismertetésére fekteti a hangsúlyt. Célja az, hogy a hallgató (olvasó) a jegyzetből és a kapcsolódó példatárból valamint a feladatgyűjteményből szerzett ismeretek birtokában képes legyen mérlegben, eredménykimutatásban és költségkimutatásban gondolkodni. Ezeknek a kimutatásoknak – számviteli okmányoknak – az alapos ismerete lehetőséget teremt arra, hogy a hallgató a vagyonzalozásokat és azoknak a mérlegre és a költségkimutatásokra vagy eredménykimutatásokra gyakorolt hatását értelmezni tudja, és így képes legyen azokban megjeleníteni is.

A számvitel által értelmezésre és megjelenítésre kerülő vagyon elemei, és azok változásának lehetőségei igen széles skálán mozognak. Ezért az ismeretanyag nem törekszik – nem törekedhet – a vagyon és a vagyonzalozások teljeskörű átfogására. Ebből eredően az ismeretanyag nem foglalkozik olyan vagyonelemekkel és vagyonzalozásokkal, amelyek az ismeretanyag és a számvitel lényegének megértését nehezítenék. Ugyanakkor figyelembe veszi, hogy a hallgatók jelentős része a BSc képzés keretében kötelező jelleggel nem mélyítheti tovább számviteli ismereteit a Vezetői számvitel, a Pénzügyi számvitel és a Beszámoló elemzés tárgyak ismeretanyagának megismerésével. Ezért az egyszerűsítést komoly korlátok nehezítették. A probléma megoldására az ismeretanyag két részre való bontása, és külön Függelék elhelyezése teremtette meg a lehetőséget.

Az ismeretanyag első része ezért a realizációs elven nyugvó, és bekerülési áras értékelésnek prioritást biztosító bekerülési érték modellre épít. A számvitel értéktanának kibővítését pedig – betekintés jelleggel – a második rész tartalmazza.

Használó a helyzet a számvitelhez kapcsolódó tagolástan körében is. Az ismeretanyag első részében a mérleg, az eredménykimutatás és a költségkimutatások tagolása a Számviteli törvényhez és a gyakorlathoz képest jelentősen leegyszerűsítésre került. Ugyanakkor a Függelékben összevetésre kerülnek az ismeretanyagban és a Számviteli törvényben szereplő mérleg és eredménykimutatás képek.

A mérleg, a költség– és az eredménykimutatások a vállalkozásban zajló folyamatok – vagyonzalozásokon keresztül történő – visszatükrözését szolgálják. Aggregáltságukból eredően azonban azokba mélyebb betekintést nem nyújtanak. Ezért az ismeretanyag hetedik fejezete a könyvvizelési ismereteken keresztül kívánja a folyamatokkal történő ismerkedést lehetővé tenni. Ezzel egy időben arra is rá kíván mutatni, hogy a könyvvizelés a mérleg, a költség, valamint az eredménykimutatások kapcsolatai alapján értelmezett vagyonzalozások hatásai kerülnek a könyvvizelés speciális eszközein megjelenítésre és nyomon követésre. Az ismeretanyagban a könyvvizeléssel foglalkozó fejezete a pénzügy és számvitel szakos hallgatók részére teremt meg azt a lehetőséget, hogy számviteli ismereteik bővítése során megfelelő alapokkal rendelkezzenek az új ismeretek befogadására.

Az ismeretanyag első része képezi az előadások és a szemináriumok súlypontjait. Az ismeretanyag második része – amely még kidolgozás alatt áll – betekintést kíván nyújtani a számvitel kialakulásába, értéktanának bővítésébe, szabályozásába, a számviteli beszámoló körébe, valamint a számviteli adatok hasznosításának lehetőségébe. Ezek a témakörök jellegükből eredően a számvitel alapjainak ismeretanyagában nem kerülhettek elmélyítésre. Kibővítésükre és elmélyítésükre – akárcsak az első rész egyes fejezetei tekintetében – önálló tárgyak keretében kerül sor.

A számvitel alapjainak ismeretanyaga egyrészt az egyetem korábbi jegyzeteire – Könyvvizelés, Mérlegtan – épít, másrészt azokra az oktatás során szerzett tapasztalatokra, amelyeket a Vezetői Számvitel és a Pénzügyi Számvitel Tanszék oktatói szereztek több éves oktató és kutató munkájuk során, és amelyeket megosztottak a szerzőkkel, illetve a szerzővel.\*

Mindemellett külön köszönettel tartozunk annak a kisebb csoportnak – Dobákné Psenák Angéla, Gyenge Magdolna, Joó Ágnes, Pavlik Livia –, akik észrevételeikkel, tanácsaikkal és kritikájukkal, egyben biztatásukkal segítették a jegyzet megírását.

Budapest, 2009. március

A szerzők

---

\*Az ismeretanyag II. részének szerzői: Baricz Rezső, Bosnyák, János, Lukács János