

**Dr. Sztanó Imre**

# **A számvitel alapjai**

Negyedik, átdolgozott kiadás

Szerző:

© Dr. Sztanó Imre, 2019

Lektor:

dr. Kardos Barbara  
főiskolai docens, tanszékvezető, BGE-PSZK

ISBN 978-963-394-865-1

A kiadvány szerzői jogi védelem alatt áll, arról másolat készítése  
a kiadó előzetes engedélye nélkül tilos.  
A kiadvány másolása és jogosulatlan felhasználása bűncselekmény.

Kiadja Perfekt Gazdasági Tanácsadó, Oktató és Kiadó  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

A kiadásért felelős: Szepessy Hajnalka vezérigazgató  
Borítóterv: Jeneyné Kelemen Ágnes  
Terjedelem: 38,92 (A/5) ív

Készült a Gyomai Kner Nyomda Zrt.-ben,  
a nyomda alapításának 137. esztendejében, 2019-ben.  
A Magyar Könyvkiadók és Könyvterjesztők Egyesülésének tagja.  
Felelős vezető: Csöndes Zoltán vezérigazgató  
[www.gyomaikner.hu](http://www.gyomaikner.hu)

# TARTALOMJEGYZÉK

|  |    |
|--|----|
| <b>Előszó</b> .....  | 11 |
| <b>1. Vállalkozás és számvitel</b> .....                     | 13 |
| 1.1. A számvitel fogalma, célja, tárgya és feladata .....    | 15 |
| 1.2. A számvitel területei.....                              | 18 |
| 1.3. A vállalkozási tevékenység erőforrásai .....            | 19 |
| 1.4. A vállalkozás eszközei és forrásai.....                 | 21 |
| 1.4.1. A vállalkozás eszközei.....                           | 23 |
| 1.4.2. A vállalkozás forrásai .....                          | 24 |
| 1.5. Leltár, leltározás .....                                | 26 |
| 1.5.1. A leltár, a leltározás fogalma .....                  | 26 |
| 1.5.2. A leltározás fajtái.....                              | 29 |
| 1.5.3. A leltározás időbeni végrehajtása .....               | 30 |
| 1.5.4. A leltározás módja .....                              | 31 |
| 1.5.5. A leltározás során végrehajtandó feladatok.....       | 32 |
| 1.6. A gazdasági események.....                              | 34 |
| 1.6.1. Az alapvető gazdasági események .....                 | 35 |
| 1.6.2. Összetett gazdasági események.....                    | 39 |
| 1.6.3. A gazdasági események hatásai.....                    | 43 |
| 1.7. A gazdasági események hatásának rögzítése .....         | 44 |
| 1.7.1. A könyvviteli számla .....                            | 44 |
| 1.7.2. A főkönyvi számlák adatállománya .....                | 45 |
| 1.7.3. A főkönyvi számlák csoportosítása és jellemzői.....   | 46 |
| 1.7.3.1. Eszközszámlák.....                                  | 48 |
| 1.7.3.2. Forrásszámlák .....                                 | 48 |
| 1.7.3.3. Költség- és ráfordításszámlák.....                  | 50 |
| 1.7.3.4. Bevételszámlák .....                                | 51 |
| 1.7.3.5. A számlasorok célja .....                           | 53 |
| 1.7.3.6. Technikai jellegű számlák, helyesbítő számlák ..... | 54 |
| <b>2. A könyvelés gyakorlata</b> .....                       | 57 |
| 2.1. A számlasoros és az idősoros elszámolás.....            | 59 |
| 2.2. A számviteli bizonylatok.....                           | 63 |
| 2.2.1. A bizonylati elv, a bizonylati fegyelem .....         | 63 |
| 2.2.2. A bizonylat fogalma, alaki és tartalmi kellékei ..... | 63 |
| 2.2.3. A bizonylatok feldolgozási rendje.....                | 66 |
| 2.2.4. A bizonylatok megőrzése .....                         | 67 |
| 2.3. Az elszámolás folyamata.....                            | 67 |
| 2.4. Az elszámolások ellenőrzése.....                        | 73 |
| 2.5. A könyvelési hibák javításának módszere.....            | 77 |

|   |            |
|---|------------|
| 2.6. A számlakeret.....   | 78         |
| 2.6.1. A számlakeret felépítése.....  | 78         |
| 2.6.2. Az egységes számlakeret.....   | 80         |
| 2.6.3. A vállalkozások számlarendje.....  | 85         |
| 2.6.4. A számlaosztályok kapcsolata és az egységes számlakeret<br>főbb összefüggéseinek bemutatása..... | 86         |
| <b>3. Beszámolás és könyvvezetés.....</b>   | <b>93</b>  |
| 3.1. A beszámolási és könyvvezetési kötelezettség.....  | 95         |
| 3.1.1. A vállalkozás mérete és a beszámoló formája.....   | 98         |
| 3.1.2. Az éves beszámoló.....   | 99         |
| 3.1.3. Egyszerűsített éves beszámoló.....   | 99         |
| 3.1.4. Összevont (konszolidált) éves beszámoló.....   | 101        |
| 3.1.5. IFRS szerinti éves beszámoló.....  | 102        |
| 3.2. A beszámolás és a könyvvezetés kapcsolata.....   | 103        |
| 3.3. A beszámolási időszak.....   | 104        |
| 3.4. A könyvvezetés és a beszámoló kapcsolatának bemutatása.....  | 105        |
| <b>4. A mérleg fogalma, főbb jellemzői.....</b>   | <b>113</b> |
| 4.1. A mérleg fogalma.....  | 115        |
| 4.2. A mérleg jellemzői.....  | 115        |
| 4.3. A mérlegek csoportosítása.....   | 118        |
| 4.4. A mérleg formája, tagolása.....  | 119        |
| 4.5. Az éves beszámoló mérlegének számviteli törvény szerinti felépítése ...                            | 121        |
| <b>5. Az eredménykimutatás fogalma, főbb jellemzői.....</b>   | <b>129</b> |
| 5.1. Az eredmény számítása.....   | 131        |
| 5.2. Az eredmény összetevői, az eredménykategóriák.....   | 134        |
| 5.3. Az eredménykimutatás összeállítása.....  | 135        |
| 5.3.1. Az eredménykimutatás összeállítása összköltség eljárással.....                                   | 137        |
| 5.3.2. Az eredménykimutatás összeállítása forgalmi költség<br>eljárással.....                           | 141        |
| 5.3.3. Az összköltség eljárás és a forgalmi költség eljárás<br>összehasonlítása.....                    | 143        |
| 5.3.4. Az adózott eredmény.....   | 145        |
| 5.4. Az eredménykimutatások fajtái, szerkezeti felépítése.....  | 145        |
| 5.5. Az eredménykimutatás jellemzői.....  | 147        |
| 5.6. Az éves beszámoló eredménykimutatásának számviteli<br>törvény szerinti felépítése.....             | 148        |

---

|   |     |
|---|-----|
| <b>6. A mérlegtételek értékelésének általános szabályai</b> .....       | 151 |
| 6.1. Az eszközök bekerülési (beszerzési és előállítási) értéke .....    | 157 |
| 6.2. A bekerülési érték (beszerzési költség) megállapítása .....        | 158 |
| 6.2.1. A bekerülési érték megállapításának néhány sajátos esete.....    | 163 |
| 6.2.2. Az előállítási költség tartalma .....                            | 165 |
| 6.2.2.1. Költség, ráfordítás, kiadás .....                              | 165 |
| 6.2.2.2. Az előállítási költség megállapítása.....                      | 168 |
| <br>  |     |
| <b>7. Az eszközök értékcsökkenése és értékvesztése</b> .....            | 169 |
| 7.1. Az értékcsökkenés és az értékcsökkenési leírás.....                | 171 |
| 7.2. A terv szerinti értékcsökkenés.....                                | 171 |
| 7.3. Terven felüli értékcsökkenés és visszairás.....                    | 187 |
| 7.4. Az eszközök értékvesztése .....                                    | 189 |
| 7.5. Az értékvesztés visszairása .....                                  | 193 |
| <br>  |     |
| <b>8. A számviteli információk nyilvánossága</b> .....                  | 195 |
| 8.1. Könyvviteli szolgáltatás.....                                      | 197 |
| 8.2. Könyvvizsgálat és könyvvizsgálói jelentés .....                    | 200 |
| 8.3. Nyilvánosságra hozatal és közzététel.....                          | 204 |
| <br>  |     |
| <b>9. A számvitel szabályozása</b> .....                                | 207 |
| 9.1. A számvitel nemzetközi szabályozása .....                          | 209 |
| 9.2. A számviteli kötelezettség szabályozása hazánkban.....             | 216 |
| 9.3. Az IFRS-ek bevezetése a magyar számviteli gyakorlatba .....        | 222 |
| <br>  |     |
| <b>10. A számviteli törvény áttekintése</b> .....                       | 225 |
| 10.1. A számviteli törvény célja, hatálya, filozófiája, szerkezete..... | 227 |
| 10.2. A számviteli alapelvek .....                                      | 231 |
| 10.2.1. A vállalkozás folytatásának elve.....                           | 232 |
| 10.2.2. A teljesség elve .....  | 233 |
| 10.2.3. A valódiság elve.....   | 235 |
| 10.2.4. Az óvatosság elve .....   | 235 |
| 10.2.5. Az összemérés elve.....   | 236 |
| 10.2.6. A tartalom elsődlegessége a formával szemben elv .....          | 236 |
| 10.2.7. Az egyedi értékelés elve .....                                  | 237 |
| 10.2.8. A bruttó elszámolás elve.....                                   | 237 |
| 10.2.9. Az időbeli elhatárolás elve .....                               | 238 |
| 10.2.10. A lényegesség elve.....  | 238 |
| 10.2.11. A költség-haszon összevetésének elve.....                      | 239 |

|   |            |
|---|------------|
| 10.2.12. A világosság elve .....  | 239        |
| 10.2.13. A folytonosság elve .....  | 240        |
| 10.2.14. A következetesség elve .....   | 240        |
| 10.2.15. A nem nevesített alapelvek .....   | 240        |
| 10.3. A számviteli politika tartalma, összeállítása .....                             | 241        |
| <b>11. Eszközök a mérlegben.....</b>  | <b>243</b> |
| 11.1. Befektetett eszközök .....  | 246        |
| 11.1.1. Immateriális javak .....  | 246        |
| 11.1.2. Tárgyi eszközök.....  | 253        |
| 11.1.3. Befektetett pénzügyi eszközök .....   | 262        |
| 11.2. Forgóeszközök .....   | 271        |
| 11.2.1 Készletek .....  | 271        |
| 11.2.1.1. Vásárolt készletek.....   | 272        |
| 11.2.1.2. Saját termelésű készletek.....  | 284        |
| 11.2.2. Követelések .....   | 287        |
| 11.2.3. Értékpapírok .....  | 299        |
| 11.2.4. Pénzeszközök.....   | 304        |
| 11.3. Aktív időbeli elhatárolások .....   | 311        |
| <b>12. Források a mérlegben.....</b>  | <b>315</b> |
| 12.1. A saját tőke.....   | 318        |
| 12.1.1. Jegyzett tőke .....   | 319        |
| 12.1.2. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke.....                                    | 323        |
| 12.1.3. Tőketartalék .....  | 326        |
| 12.1.4. Eredménytartalék.....   | 328        |
| 12.1.5. Lekötött tartalék .....   | 330        |
| 12.1.6. Értékelési tartalék.....  | 331        |
| 12.1.7. Adózott eredmény.....   | 333        |
| 12.2. Céltartalékok.....  | 336        |
| 12.3. Kötelezettségek.....  | 338        |
| 12.3.1. Hosszú lejáratú kötelezettségek.....  | 341        |
| 12.3.2. Rövid lejáratú kötelezettségek.....   | 343        |
| 12.3.3. Munkavállalókkal és társadalombiztosítással szembeni<br>kötelezettségek ..... | 346        |
| 12.3.4. Adók és adójellegű kötelezettségek.....                                       | 349        |
| 12.3.5. A kötelezettségek értékelése, elszámolása.....                                | 351        |
| 12.4. Passzív időbeli elhatárolások .....   | 357        |
| <b>13. Az eredmény-kimutatás.....</b>   | <b>361</b> |
| 13.1. Az értékesítés nettó árbevétele.....  | 364        |
| 13.2. Az aktivált saját teljesítmények értéke.....                                    | 366        |

---

|   |            |
|---|------------|
| 13.3. Egyéb bevételek .....   | 367        |
| 13.4. Költségek költségnek szerint .....  | 370        |
| 13.5. Az értékesítés költségei.....   | 372        |
| 13.6. Egyéb ráfordítások.....   | 373        |
| 13.7. Pénzügyi műveletek eredménye .....  | 378        |
| 13.8. Az adózott eredmény.....  | 383        |
| <b>14. A kiegészítő melléklet.....</b>  | <b>385</b> |
| 14.1. A kiegészítő melléklet lényege és szerepe .....                                       | 387        |
| 14.2. A kiegészítő melléklet tartalma.....  | 388        |
| 14.2.1. Általános rész .....  | 389        |
| 14.2.2. Specifikus rész.....  | 391        |
| 14.2.2.1. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések.....   | 391        |
| 14.2.2.2. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések .....                            | 394        |
| 14.2.3. Tájékoztató rész.....   | 395        |
| 14.2.4. Cash flow-kimutatás .....   | 397        |
| 14.2.5. Kormányok részére fizetett összegekről szóló jelentés .....                         | 400        |
| <b>15. Az üzleti jelentés.....</b>  | <b>401</b> |
| 15.1. Az üzleti jelentés lényege és szerepe .....   | 403        |
| 15.2. Az üzleti jelentés tartalma.....  | 404        |
| <b>16. A számviteli politika összeállítása .....</b>  | <b>407</b> |
| 16.1. Általános jellegű számvitel-politikai döntések .....                                  | 413        |
| 16.2. Az értékelési szabályzathoz kapcsolódó számvitel-politikai<br>döntések .....          | 428        |
| 16.3. A leltárkészítéshez és leltározáshoz kapcsolódó<br>számvitel-politikai döntések ..... | 438        |
| 16.4. Az önköltség-számítási szabályzathoz kapcsolódó<br>számvitel-politikai döntések ..... | 439        |
| 16.5. A pénzkezelési szabályzathoz kapcsolódó számvitel-politikai<br>döntések .....         | 440        |
| 16.6. A számlarendhez kapcsolódó számvitel-politikai döntések.....                          | 441        |
| 16.7. A bizonylati szabályzathoz kapcsolódó számvitel-politikai<br>döntések .....           | 443        |
| <b>Felhasznált irodalom.....</b>  | <b>445</b> |





# ELŐSZÓ

A piacgazdaság működéséhez nélkülözhetetlen, hogy a piac szereplői számára hozzáférhetően, döntéseik megalapozása érdekében objektív információk álljanak rendelkezésre mind a vállalkozók, mind a nem nyereségorientált szervezetek, valamint az egyéb gazdálkodást folytató szervezetek vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről és azok alakulásáról.

Ezen információkat a számvitel szolgáltatja és bocsátja a piaci szereplők rendelkezésére. A számvitel a tájékoztatás eszköze, vagyis a piac szereplőit tájékoztatni kell a vállalkozás vagyonának alakulásáról, a vagyonhasznosítás eredményességéről. A számvitel alapvető célja tehát a tájékoztatás, az információk előállítása és közzététele. Természetesen nem elégséges az információkat előállítani, hanem meg is kell azokat érteni, és képesnek kell lenni azok hasznosítására a gazdasági életben. E megközelítésben a számvitel kommunikációs nyelvként értelmezhető, melynek „megértése” a pénzügyi-számviteli – általában a gazdasági – szakemberek számára nélkülözhetetlen.

Fentiekből következően tehát a számvitelt egyfajta kommunikációs eszköznek, nyelvnek is tekinthetjük, melynek oktatása elengedhetetlen a gazdaságtudományi terület üzleti ágán. A Budapesti Gazdasági Egyetem képzési rendszerében éppen ezért úgy állítottuk össze a tantárgyi programokat, hogy a „*Számvitel alapjai*” elnevezésű tárgy keretében a gazdaságtudományi terület üzleti alapképzési ágán belül valamennyi alapszakon (pénzügy és számvitel, gazdálkodás és menedzsment, emberi erőforrások) és valamennyi felsőoktatási szakképzésen (pénzügy és számvitel, gazdálkodás és menedzsment) tanuló hallgatóknak biztosítsuk az alapvető számviteli ismeretanyag elsajátítását. Ezt a tanegységet az egyes üzleti szakokon – a szükséges mértékben – különböző számviteli kurzusok egészítik ki.

A most kézbe adott alaptankönyv és a kapcsolódó, a tananyag feldolgozását, a gyakorlati alkalmazást lehetővé tevő példatárak összeállítása során azt tartottuk a legfontosabbnak, hogy e kiadványok segítségével a képzés első szakaszában valamennyi szak valamennyi hallgatója szert tehessen az alapvető számviteli ismeretekre. Könyvünk tehát elsősorban a gazdaságtudományi terület üzleti alapképzési ágán meghirdetett alapszakok hallgatói részére készült, azonban hasznosan forgathatják azok is, akik most ismerkednek a számvitel alapjaival. A tankönyv összeállítása során külön figyelmet fordítottunk a felsőoktatási szakképzés képesítési követelményeire. Természetesen a tankönyv azon posztgraduális képzés hallgatói számára is hasznosítható, akik most ismerkednek a számvittel.

Az iskolarendszeren kívüli képzésben résztvevők is hasznosan forgathatják a könyvet, elsősorban azok, akik az Országos Képzési Jegyzékben szereplő pénzügyi és számviteli szakképesítések valamelyikének megszerzését tűzték ki célul, így például a mérlegképes szakvizsgára készülő jelöltek is.

A „*A számvitel alapjai*” című szakkönyv első kiadása 2006. évben jelent meg, majd tankönyv 2013. évben átdolgozásra, kiegészítésre került. A számviteli szabályozás változása, az oktatás tapasztalatai alapján 2019. évben a szerző ismételten átdolgozta. A most kézbe vett tankönyv már azokat az elszámolási szabályokat tartalmazza, melyek 2019. évtől hatályosak.

Az ismeretek elsajátításához sok sikert kíván:

*a Szerző*

letek **kompenzálására** kerülhet sor, ha azok bizonyíthatóan összetéveszthető, hasonló készleteknél mutathatók ki. Előfordulhat úgynevezett **normán belüli hiány**, amely a készlet tárolása, kezelése közben elkerülhetetlen módon keletkezik. Az ezt meghaladó hiány (normán felüli hiány) esetén azonban felvetődik a **személyi felelősség** kérdése is.

A beszámoló összeállítása előtt a végrehajtott leltározások során megállapított és ellenőrzött leltári különbségek összegét el kell számolni. A többletként fellelt eszközök értéke egyéb bevételnek minősül. A hiányként jelentkező eszközök könyv szerinti értéke – tárgyi eszköznél terven felüli értékcsökkenés címén – az egyéb ráfordítások összegét növeli.

## 1.6. A GAZDASÁGI ESEMÉNYEK

A mérleg a vállalkozás eszközeinek és forrásainak állapotát mutatja egy adott időpontra vetítve.

Könnyű elképzelni, hogy egy **vállalkozás eszközei és forrásai állandó mozgásban vannak**. A számvitel alapvetően e mozgások megfigyelésére fókuszál, mégpedig úgy, hogy alkotóelemeire bontva követi nyomon az újratermelési folyamatot. Ezeket az elemeket, összetevőket hívjuk gazdasági eseményeknek, gazdasági műveleteknek.

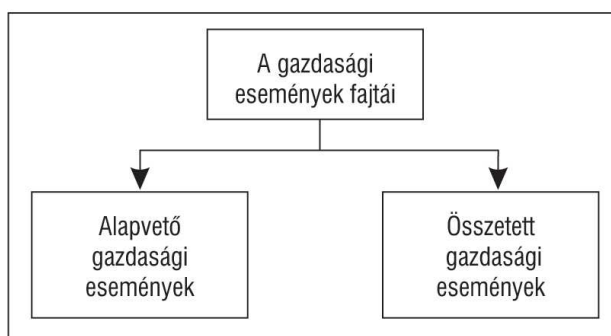
A gazdasági esemény olyan beavatkozás, amelynek hatására megváltozik a vállalkozó vagyoni és jövedelmi helyzete, vagyis **vagyonmozgás** következik be. Másképpen fogalmazva, **a gazdasági esemény olyan beavatkozás, amely változást idéz elő a vállalkozás vagyonának összetételében és eredményének alakulásában**. A gazdasági eseményeket másképpen **gazdasági műveleteknek** is nevezzük.

A gazdasági műveletek többféle ismérv alapján csoportosíthatók.

A társadalmi újratermelési folyamathoz való tartozásuk szerint a gazdasági műveletek háromfélék lehetnek:

- **termelési szakaszba tartozó,**
- **forgalmi szakaszba tartozó és**
- **elosztási szakaszba tartozó gazdasági események.**

A gazdasági eseményeket a vállalkozás vagyoni és jövedelmi viszonyaira gyakorolt hatásuk alapján is csoportosíthatjuk. Ez alapján a gazdasági események, műveletek kétfélék lehetnek:

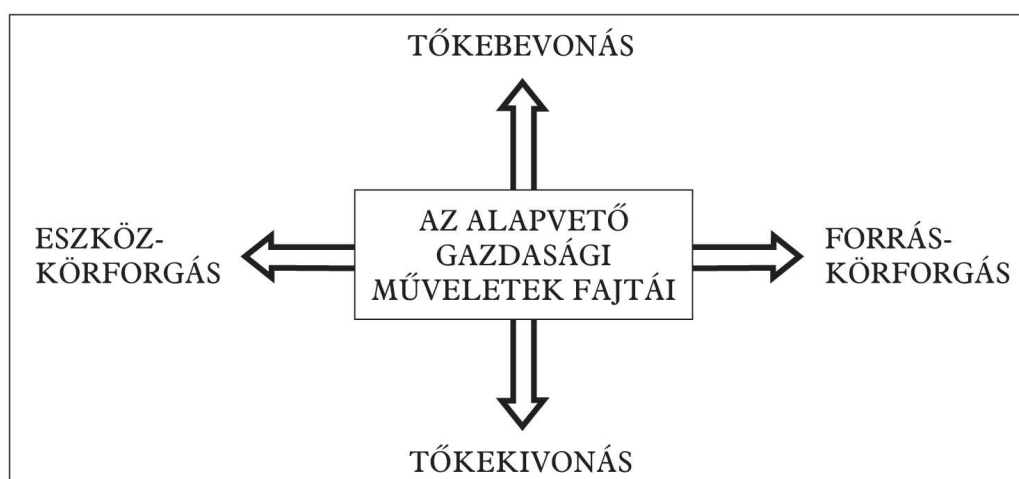


### 1.6.1. Az alapvető gazdasági események

Vizsgáljuk meg részletesen a gazdasági események tartalmát és azok hatásait.

Alapvetőnek – vagy más néven egyszerűnek – akkor tekinthetjük a gazdasági eseményt, ha annak **hatása csak a vállalkozás vagyoni helyzetét érinti**, és nem gyakorol hatást annak jövedelmi viszonyaira.

**Az alapvető gazdasági műveletek négy fajtáját az alábbi ábra szemlélteti:**



A könnyebb megértés érdekében egy példán keresztül mutatjuk be a gazdasági események hatásait.

*Példa:*

Egy vállalkozás nyitómérlegének adatai ezer forintban a következők:

| 200x. ....      |        | E Ft                    |        |
|-----------------|--------|-------------------------|--------|
| AKTÍVÁK         |        | PASSZÍVÁK               |        |
| Tárgyi eszközök | 5 000  | Saját tőke              | 8 000  |
| Készpénz        | 5 000  | Szállítói kötelezettség | 2 000  |
| Összesen        | 10 000 | Összesen                | 10 000 |

**NYA = NYP**

### A) Eszközkörforgás

Eszközkörforgás esetén az egyik eszköz ugyanakkora összeggel növekszik, mint amennyivel egy másik eszköz csökken. A gazdasági esemény hatására a mérlegben kimutatott eszközök átrendeződnek, összetételük megváltozik, de összegükben (összértékükben) változatlanok maradnak. A mérleg főösszege a gazdasági esemény hatására nem változik meg.

*1. alapvető gazdasági esemény:*

A társaság 1000 E Ft készpénzért anyagot vásárol.

A gazdasági esemény hatására növekszik az anyagok állománya, és ugyanakkora összeggel csökken a készpénzállomány. Lényegében **az egyik eszköz nő, a másik eszköz pedig csökken.**

| 200x. ... ..    |        | E Ft                    |        |
|-----------------|--------|-------------------------|--------|
| AKTÍVÁK         |        | PASSZÍVÁK               |        |
| Tárgyi eszközök | 5 000  | Saját tőke              | 8 000  |
| Készpénz        | 4 000  | Szállítói kötelezettség | 2 000  |
| Anyag           | 1 000  |                         |        |
| Összesen        | 10 000 | Összesen                | 10 000 |

$$A + a - a = P$$

$$10\,000 + 1\,000 - 1\,000 = 10\,000$$

### B) Tőke bevonása a vállalkozásba

Tőkebevonás esetén az egyik eszköz ugyanakkora összeggel növekszik, mint amennyivel az egyik forrás. A gazdasági esemény hatására mind az eszközállomány, mind a forrásállomány azonos összeggel növekszik. Ebben az esetben már a mérleg főösszege is megváltozik, azaz növekszik.

*2. alapvető gazdasági esemény:*

A társaság anyagot vásárol a szállítótól 2000 E Ft összegben, de a kiegyenlítésre később kerül sor. (halasztott fizetés!)

A gazdasági esemény hatására növekszik az anyagok állománya, de ezzel együtt nő a szállítókkal szembeni kötelezettség összege is. Ebben az esetben **az eszköz- és forrásállomány azonos összeggel növekszik.**

A gazdasági esemény hatására a mérleg a következő lesz:

| 200x. ... ..    |        | E Ft                    |        |
|-----------------|--------|-------------------------|--------|
| AKTÍVÁK         |        | PASSZÍVÁK               |        |
| Tárgyi eszközök | 5 000  | Saját tőke              | 8 000  |
| Készpénz        | 4 000  | Szállítói kötelezettség | 4 000  |
| Anyag           | 3 000  |                         |        |
| Összesen        | 12 000 | Összesen                | 12 000 |

$$\mathbf{A + b = P + b}$$

$$10\ 000 + 2000 = 10\ 000 + 2000$$

### C) Forráskörforgás

Forráskörforgáskor az egyik forrás ugyanakkora összeggel csökken, mint amennyivel egy másik forrás növekszik. A gazdasági esemény hatására a mérleg forrásoldala rendeződik át. A források összege változatlan marad, de összetételük megváltozik. A mérleg főösszegét a gazdasági esemény hatása nem érinti.

3. alapvető gazdasági esemény:

A társaság a 2000 E Ft szállítói kötelezettséget hitellel egyenlíti ki.

A gazdasági esemény hatására a szállítói kötelezettség összege csökken, ugyanakkor a hiteltartozás állománya azonos összeggel nő. Lényegében tehát az **egyik forrás nő, a másik forrás pedig csökken.**

A gazdasági esemény hatására a mérleg a következőképpen alakul:

| 200x. ... ..    |        | E Ft                     |        |
|-----------------|--------|--------------------------|--------|
| AKTÍVÁK         |        | PASSZÍVÁK                |        |
| Tárgyi eszközök | 5 000  | Saját tőke               | 8 000  |
| Készpénz        | 4 000  | Szállítási kötelezettség | 2 000  |
| Anyag           | 3 000  | Hiteltartozás            | 2 000  |
| Összesen        | 12 000 | Összesen                 | 12 000 |

$$\mathbf{A = P + c - c}$$

$$12\ 000 = 12\ 000 + 2000 - 2000$$

### D) Tőkekivonás a vállalkozásból

Tőkekivonáskor az egyik forrás ugyanakkora összeggel csökken, mint amennyivel az egyik eszköz. A gazdasági esemény hatására mind az eszköz-, mind a forrásállomány, mind a mérleg főösszege csökken.

#### 4. alapvető gazdasági esemény:

A társaság visszafizet 1600 E Ft hitelt (kötelezettséget).

A gazdasági esemény hatására **csökken a készpénzállomány**, de ezzel együtt **csökken a hiteltartozás összege is**.

A gazdasági esemény hatására a mérleg az alábbiak szerint alakul:

| 200x. ... ..    |        | E Ft                    |        |
|-----------------|--------|-------------------------|--------|
| AKTÍVÁK         |        | PASSZÍVÁK               |        |
| Tárgyi eszközök | 5 000  | Saját tőke              | 8 000  |
| Készpénz        | 2 400  | Szállítói kötelezettség | 2 000  |
| Anyag           | 3 000  | Hiteltartozás           | 400    |
| Összesen        | 10 400 | Összesen                | 10 400 |

$$A - d = P - d$$

$$12\ 000 - 1600 = 12\ 000 - 1600$$

**Az alapvető gazdasági események hatása tehát a következő módon foglalható össze:**

- |   |     |     |
|---|-----|-----|
| 1. esemény: csak az eszközök összetétele változik                 | + a | - a |
| 2. esemény: azonos összeggel nő az eszköz és a forrás értéke      | + b | + b |
| 3. esemény: csak a források összetétele változik                  | + c | - c |
| 4. esemény: azonos összeggel csökken az eszköz és a forrás értéke | - d | - d |

Ne felejtjük el, hogy az **alapvető gazdasági események esetén nem kell eredményhatással számolni**.

A gazdasági eseményeket követően a záróaktívák (ZA) és a zárópasszívák (ZP) értéke a következő:

$$ZA = NYA + a - a + b - d$$

$$ZA = 10\ 000 + 1000 - 1000 + 2000 - 1600 = 10\ 400$$

$$ZP = NYP + b + c - c - d$$

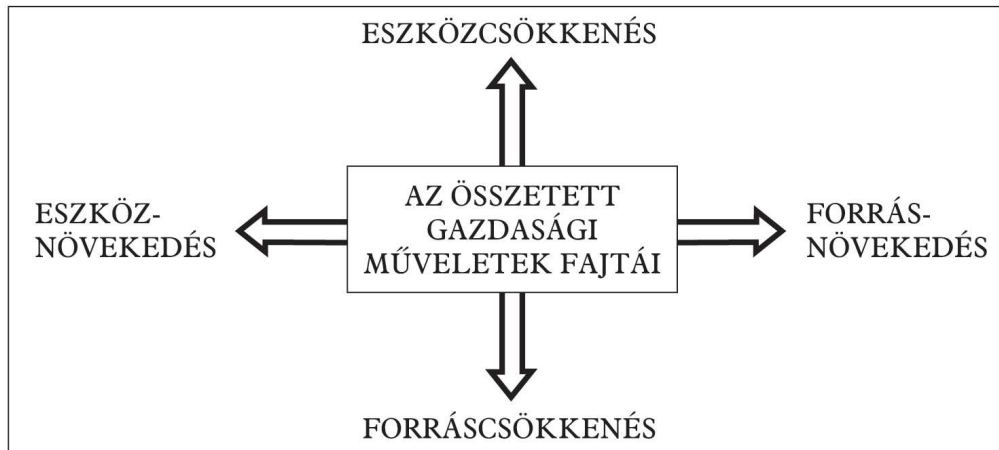
$$ZP = 10\ 000 + 2000 + 2000 - 2000 - 1600 = 10\ 400$$

$$ZA = ZP$$

## 1.6.2. Összetett gazdasági események

Összetettnek minősül egy gazdasági esemény, ha **hatása a vállalkozásnak mind a vagyoni, mind a jövedelmi helyzetét érinti**. Az ilyen gazdasági esemény **a mérlegben** (a vagyonban) és **az eredménykimutatásban** (az eredmény alakulásában) is **változást idéz elő**.

Az összetett gazdasági műveleteknek is négy fajtája van:



### A) Eszköznövekedés

Eszköznövekedés esetén az eszközcsökkenést ( $x_1$ ) egy nagyobb összegű eszköznövekedés ( $x_2$ ) követi, és ennek hatására eredmény keletkezik. (Az egyszerűsítés miatt az adózástól itt eltekintünk.) Az összefüggések a következők:

$$x_2 > x_1$$

$$x_2 - x_1 = \mathbf{E} \text{ (nyereség)}$$

*1. összetett gazdasági esemény:*

A társaság 1000 E Ft értékű anyagot értékesít 1400 E Ft készpénzért.

A gazdasági esemény hatására csökken az anyagok állománya (1000 E Ft eszközcsökkenés). Az értékesítés következtében nő a készpénzállomány (1400 E Ft eszköznövekedés). **A tranzakció hatására nyereség keletkezik** (1400 E Ft – 1000 E Ft = 400 E Ft összegben).



A gazdasági esemény hatása a mérlegben a következőképpen mutatkozik meg:

| 200x. ... ..    |        | E Ft                    |        |
|-----------------|--------|-------------------------|--------|
| AKTÍVÁK         |        | PASSZÍVÁK               |        |
| Tárgyi eszközök | 5 000  | Saját tőke              | 8 000  |
| Készpénz        | 3 800  | Eredmény                | 400    |
| Anyag           | 2 000  | Szállítói kötelezettség | 2 000  |
|                 |        | Hiteltartozás           | 400    |
| Összesen        | 10 800 | Összesen                | 10 800 |

$$\begin{aligned}
 & \mathbf{A + e} \\
 & \mathbf{NY = e} \\
 & 10\,400 + 400 = 10\,800 \\
 & \mathbf{NY = 400 = 1400 - 1000} \\
 & \mathbf{E = 400}
 \end{aligned}$$

### B) Eszközcsökkenés

Eszközcsökkenés esetén az eszközcsökkenést ( $x_1$ ) egy kisebb összegű eszköz-növekedés ( $x_2$ ) követi, és ennek hatására eredmény keletkezik. Az összefüggések a következők:

$$\begin{aligned}
 & \mathbf{x_1 > x_2} \\
 & \mathbf{x_2 - x_1 = E \text{ (veszteség)}}
 \end{aligned}$$

#### 2. összetett gazdasági esemény:

A társaság 1000 E Ft értékű anyagot értékesít 800 E Ft készpénzért.

A gazdasági esemény hatására csökken az anyagok állománya (1000 E Ft eszközcsökkenés). Az értékesítés következtében nő a készpénzállomány (800 E Ft eszköz-növekedés). **A tranzakció hatására veszteség keletkezik** ( $800 - 1000 = -200$  E Ft összegben). Ez a veszteség csökkenti a már elért nyereséget.

A gazdasági esemény hatására a mérleg a következő módon alakul:

| 200x. ... ..    |        | E Ft                    |        |
|-----------------|--------|-------------------------|--------|
| AKTÍVÁK         |        | PASSZÍVÁK               |        |
| Tárgyi eszközök | 5 000  | Saját tőke              | 8 000  |
| Készpénz        | 4 600  | Eredmény                | 200    |
| Anyag           | 1 000  | Szállítói kötelezettség | 2 000  |
|                 |        | Hiteltartozás           | 400    |
| Összesen        | 10 600 | Összesen                | 10 600 |

$$\begin{aligned}
 & \mathbf{A - f} \\
 & \mathbf{V = f} \\
 & 10\,800 - 200 = 10\,600 \\
 & V = 200 = 800 - 1\,000 \\
 & E = 400 - 200 = 200
 \end{aligned}$$

### C) Forrásnövekedés

Forrásnövekedés esetén a gazdasági esemény hatására a források állománya – a kötelezettségek összege – nő, minek következtében veszteség jön létre.

*3. összetett gazdasági esemény:*

A társaságot 100 E Ft bírság megfizetésére kötelezték, melynek teljesítésére még nem került sor, kiegyenlítés később lesz (halasztott fizetéssel).

A gazdasági esemény hatására nő az egyéb kötelezettség összege (100 E Ft forrásnövekedés). A kötelezettség növekedése következtében **csökken a vállalkozás eredménye** is (100 E Ft forráscsökkenés). Ez a veszteség csökkenti a már elért nyereséget.

A gazdasági esemény hatására a mérleg a következő lesz:

| 200x. ... ..    |        | E Ft                    |        |
|-----------------|--------|-------------------------|--------|
| AKTÍVÁK         |        | PASSZÍVÁK               |        |
| Tárgyi eszközök | 5 000  | Saját tőke              | 8 000  |
| Készpénz        | 4 600  | Eredmény                | 100    |
| Anyag           | 1 000  | Szállítói kötelezettség | 2 000  |
|                 |        | Hiteltartozás           | 400    |
|                 |        | Egyéb kötelezettség     | 100    |
| Összesen        | 10 600 | Összesen                | 10 600 |

$$\begin{aligned}
 & \mathbf{P + g} \\
 & \mathbf{V = g} \\
 & 10\,600 + 100 - 100 = 10\,600 \\
 & V = 100 \\
 & E = 200 - 100 = 100
 \end{aligned}$$

## D) Forráscsökkenés

Forráscsökkenésről beszélünk, ha a forrásállomány – a kötelezettségek összege – csökken, minek következtében nyereség keletkezik.

4. összetett gazdasági esemény:

A szállítói kötelezettségekből 50 E Ft összeget elengedtek.

A gazdasági esemény hatására csökken a szállítói kötelezettség összege (50 E Ft forráscsökkenés). Az elengedett kötelezettség ugyanakkor növeli az eredményt (50 E Ft forrásnövekedés). A tranzakció hatására 50 E Ft-tal **nő a vállalkozás eredménye**.

A gazdasági esemény hatására a mérleg az alábbiak szerint alakul:

| 200x. ... ..    |        | E Ft                    |        |
|-----------------|--------|-------------------------|--------|
| AKTÍVÁK         |        | PASSZÍVÁK               |        |
| Tárgyi eszközök | 5 000  | Saját tőke              | 8 000  |
| Készpénz        | 4 600  | Eredmény                | 150    |
| Anyag           | 1 000  | Szállítói kötelezettség | 1 950  |
|                 |        | Hiteltartozás           | 400    |
|                 |        | Egyéb kötelezettség     | 100    |
| Összesen        | 10 600 | Összesen                | 10 600 |

$$P - h$$

$$NY = h$$

$$10\,600 - 50 + 50 = 10\,600$$

$$NY = 50$$

$$E = 100 + 50 = 150$$

**Az összetett gazdasági események hatása a következőképpen foglalható össze:**

- |  |     |
|--|-----|
| 1. esemény: eszköz nő, eredmény nő           | + e |
| 2. esemény: eszköz csökken, eredmény csökken | - f |
| 3. esemény: forrás nő, eredmény csökken      | + g |
| 4. esemény: forrás csökken, eredmény nő      | - h |