

A hivatalos megoldókulcsokban talált hibák és vitatható pontok

Folyamatosan bővülő lista. Utolsó frissítés: 2026. szeptember 20. (3. kör)

Ez a dokumentum csak a **megállapításokat** gyűjti; a részletes levezetés mindig az adott vizsganap Word-kidolgozásában van. A „Feldolgozási napló” tartalmazza a munkamódszert és az ellenőrzött jogszabályhelyeket.

2025.10.01 – nincs hivatalos megoldás

- A tesztfeladat három állítása számszerűen elavult vagy hibás.
- Az 1b) feladatpont a 9. eseményre hivatkozik, de átadó csak a 8. (apport) eseménynél van.

2025.06.11 – 3 hiba a kulcsban

#	Hiba	Helyesen
1	A lekötött bankbetét értékvesztése 4.200 eFt	5.000 eFt
2	Az elszámolási betétszámla értékvesztése 5.000 eFt	1.000 eFt
3	A gabona értékesítésénél egyenes áfa	Fordított adózás [Áfa tv. 142. § (1) i) és 6/A. melléklet]

Továbbá: az 1b) feladatpont a 4. eseményre hivatkozik, de a 6. eseményt oldja meg a feladatban nem szereplő adatokkal.

2025.03.05 – a kulcs minden válasza helyes

- Az 5a)–5h) megoldókulcs valamennyi válasza helyesnek bizonyult; az 5d), 5e), 5f), 5g) (C-E; B-E; B-D; B-E) 2026.09.15-én szó szerinti elsődleges forrással igazolva.
- Két megjelenítési kérdés vitatható: a költség eredménykimutatás-sora, és a hitelből kifizetett 12.000 eFt bruttó vagy nettó bemutatása a cash flow 1. esetében.

2024.10.02 – nincs hivatalos megoldás; a feladatlap önellenmondó

- **3a) számlavázlat:** a „4b” hivatkozás tartozik oldali tételként szerepel a Bankbetétek számlán (900 eFt) és a Jegyzett tőke számlán is (a nyomtatott Z/ 4.100-ból 900 eFt), miközben az Értékpapír átvezetési számlán a 4a/ 1.000 tartozik tétel csak összesen 1.000 eFt követel tételt tud ellentételezni. A saját üzletrész **értékesítése és bevonása** egyszerre nem állhat fenn. Az „értékesítés” olvasat a tíz T-számlából kilencet zár hibátlanul.
- **4. feladat (teszt):** 11 állítás védhető 10 pont maximumnál. A legkevésbé biztos a 2. kérdés e) válasza („Nincs jó válasz”), amely a szabály hiányán alapul.
- Az 1. feladat 5. eseményénél hiányzik a leírási kulcs, ezért a felújítás utáni écs nem számszerűsíthető.
- A 15. eseményben a „nem újrahasznosítható csomagolás” kétértelmű (közönséges csomagolóanyag vs. kötelező visszaváltási díj) → az áfaalap 450 vagy 400 eFt.

2024.06.12 – 1 besorolási hiba + 4 vitatható pont

HIBA (2. feladat): a harmadik országbeli munkaerő foglalkoztatása miatt kifizetett **vízumdíj** a kulcs szerint „Igénybe vett szolgáltatások értéke”. Helyesen **Egyéb szolgáltatások értéke** – a Szt. 78. § (4) bekezdése kifejezetten ide sorolja a „jogszályon alapuló hatósági igazgatási, szolgáltatási díjat, egyéb hatósági igazgatási, szolgáltatási eljárási díjat”. (A forgalmi költséges besorolás helyes.)

Vitatható pontok:

1. ~~2. feladat, növendékállatok elhullása~~ – **VISSZAVONVA 2026.09.16-án**. A kulcs „Egyéb ráfordítások és STKÁV –, SEEAE +” válasza HELYES. A **Szt. 76. § (2)** szó szerint: „Saját előállítású eszközök aktivált értékeként kell kimutatni ... a tenyészállattá átminősített növendékállatok, valamint a törvény előírásai szerint **az egyéb ráfordítások között elszámolandó saját előállítású eszközök és saját teljesítmények** – 51. § szerint meghatározott – közvetlen önköltségen számított értékét (ideértve a saját termelésű készletek értékvesztését is).” Az egyéb ráfordításként elszámolt elhullott növendékállat a második fordulat alá esik. Megerősíti a 2022.03.17-i kulcs 8. tesztkérdése is (b és e válasz). A 2024.06.12-i Word-dokumentumot javítottam.
2. **1. feladat, 2c) tétel:** a lízing felmondásakor keletkező 10.000 eFt nyereséget a kulcs az Értéksökkenési leírás jóváírásával számolja el; a Szt. 77. § (3) c) alapján Egyéb bevétel is védhető (az eredményhatás azonos).
3. **3d) 3. eset:** az „5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye” sor előjele hiányzik; a 7. sz. melléklet 4. pontja szerint a nyereséget **negatív** előjellel kell kiszűrni (–20 MFt).
4. **3d) 4. eset:** a közhasznú alapítványnak működési célra adott 15 MFt finanszírozási cash flow-ba sorolása vitatható. A 7. sz. melléklet 20. pontja szó szerint: „A »26. Véglegesen átadott pénzeszközök« soron az adott időszakban, **jogszály alapján**, a tőke-, illetve eredménytartalék vagy az eredmény terhére véglegesen átadott pénzeszközöket kell kimutatni” – egy önkéntes támogatás tehát védhetően a működési cash flow-ban maradna. A **2022.03.17-i kulcs ugyanezt a finanszírozási besorolást adja**, tehát vizsgán ez a várt válasz; ott viszont az „1b. Korrekciók az adózás előtti eredményben” soron a +15 MFt kiszűrése is szerepel. **Ez a valódi hiba a 2024.06.12-i kulcsban: a korrekció hiánya.**

Nem visszaigazolható kulcsválasz: a 4. feladat 3. kérdése (civil szervezetnek nyújtott juttatás bemutatása a kiegészítő mellékletben, kulcs: c). A Szt. teljes szövegében nem szerepel sem a „civil szervezet”, sem a „közhasznú” kifejezés; a 2011. évi CLXXV. tv. 29. § (4) hasonló kötelezettséget a **juttatást kapó** közhasznú szervezetre ír elő, tevékenységi területtől függetlenül (ami inkább a d) felé mutatna); a 479/2016. Korm. r.-ben sincs ilyen előírás.

Egyéb, a Szt.-ben tételesen nem nevesített, de az általános szabályokból következő kulcsválaszok: a MOHU-tól kapott kompenzációs díj (nettó árbevétel) és a visszavásárolt saját kötvény veszteségjellegű különbözete (pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai).

2024.03.06 – 1 SÚLYOS SZÁMÍTÁSI HIBA + 1 valószínű teszthiány

HIBA: 3c) feladat – forintról euróra áttérés

A kulcs a **keresztárfolyamot fordítva alkalmazza**, és a forintértéket a dollár árfolyamával osztja az euró árfolyama helyett.

Adatok: valutapénztár 1.000 € = 380 eFt; külföldi szállító 20.000 \$ = 6.895 eFt; MNB 400 Ft/€ és 350 Ft/\$.

Megnevezés	A kulcs szerint	Helyesen
Keresztárfolyam	$400/350 = 1,14 \text{ €/\$}$	$350/400 = \mathbf{0,875 \text{ €/\$}}$
Külföldi szállító keresztárfolyamon	$20.000 \times 1,14 = 22.857 \text{ €}$	$20.000 \times 0,875 = \mathbf{17.500 \text{ €}}$
Külföldi szállító forintból	$6.895/350 = 19.700 \text{ €}$	$6.895/400 = \mathbf{17.237,5 \text{ €}}$
A szállító átszámítási különbözete	-3.157 €	$\mathbf{-262,5 \text{ €}}$
Összevont átszámítási különbözet	-3.107 €	$\mathbf{-212,5 \text{ €}}$

A valutapénztárnál (1.000 € a mérlegbe, +50 € különbözet) a kulcs helyes. A különbözet rendezése mindkét esetben az eredménytartalék csökkentése [Szt. 149. § (1) b)].

Kontroll: a szállítói tartozás történelmi árfolyama $6.895.000/20.000 = 344,75 \text{ Ft/}\text{€}$, a fordulónapi 350 Ft/€ – a kötelezettség tehát nőtt, a különbözet veszteség, de nagyságrendileg a tartozás 1,5%-a, nem 25%-a.

Jogalap: Szt. 146. § (1)–(6) és 149. § (1).

Vitatható pontok

- 4. feladat 4. kérdés:** a kulcs c) és d)-t jelöli; a **b)** válasz („ha a záraskori piaci árfolyam magasabb a kötési árfolyamnál, a fizetett árfolyam-különbözet a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai között”) tartalmilag szintén helyes [Szt. 85. § (3) j), 59/B. § (8)]. Ezzel 11 helyes állítás lenne 10 pont maximumnál.
- 1. feladat 2. esemény:** a feladat utasítása szerint az áfa az Áfa tv. 124. § (4) alapján 50%-ban nem vonható le (bérbevétel). A futamidő végi, maradványértéken történő **megvásárlás** viszont termékértékesítés, amelyre a 124. § (1) d) teljes levonási tilalmat ír elő.
- 1. feladat 4. esemény:** a közösségi beszerzés áfaalapjánál a kulcs MNB-árfolyammal (400) számol; az Áfa tv. 80. § (2) a) főszabálya a hitelintézeti **eladási** árfolyam (405) lenne, mert a feladat csak a **számviteli** értékelésre

mondja ki az MNB-árfolyam választását. Fordított adózás miatt eredményhatása nincs.

4. **1. feladat 5. esemény:** a tőke- és hozamgarantált befektetési jegy mérlegsora (tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír) a konkrét konstrukciótól függ.

Amit külön érdemes megjegyezni (a kulcs helyes, de csapdás)

- **Skontó 3%-os korlátja:** az 5%-os engedményből csak 3% skontó (pénzügyi ráfordítás) [Szt. 85. § (3) o)], a maradék 2% elengedett követelés (egyéb ráfordítás) [Szt. 81. § (3) l)].
- **Eladási áras árnyilvántartás:** az árréskulcsot a nyitókészlettel együtt, halmozottan kell számítani (1.920/6.000 = 32%).
- **3d) átalakulás:** a JOGELŐD saját tőkéjéből (20.000) és a MEGSZÜNT részesedés arányából (70%) kell kiindulni, nem a jogutód 22.000 eFt-jából és a 80%-ból.

2023.10.04 – 4 érdemi hiba a kulcsban + 3 elírás a feladatlapon

HIBA 1 (1. feladat, 2. esemény): a le nem vonható telefona áfa besorolása

A kulcs a 30 eFt le nem vonható áfát **egyéb ráfordításként** számolja el. Helyesen az **igénybe vett szolgáltatás értékének része**: T 5. Igénybe vett szolgáltatások **430** / T 4. Előzetes áfa 70 – K 4. Belföldi szállítók 500.

- Szt. 78. § (1): „...az igénybe vett (vásárolt) szolgáltatások – **le nem vonható általános forgalmi adót is magában foglaló** – értékét...”
- Szt. 78. § (3): „Az igénybe vett szolgáltatások értékeként ... a – le nem vonható általános forgalmi adót is magában foglaló – számlázott, fizetett, szerződésben meghatározott összegben kell elszámolni.”
- Áfa tv. 124. § (3) b): a vezetékek nélküli telefonszolgáltatást terhelő előzetesen felszámított adó **30 százaléka** nem vonható le.

A kulcs önmagával is ellentmondásba kerül: a 10. eseménynél (reprezentáció) éppen azt írja, hogy „az előzetes áfa nem levonható, ezért **nem egyéb ráfordítás**, hanem egyéb személyi jellegű kifizetés”.

HIBA 2 (1. feladat, 13. esemény): a tőkeemelés könyvelési időpontja

A kulcs a 20X1. évi tételsorban tünteti fel a „T Jegyzett, de még be nem fizetett tőke – K Jegyzett tőke 25.000” tételt. A döntés 20X1.12.29., a **cégbírószági bejegyzés 20X2.01.15.**, és a feladat kifejezetten közli, hogy a tulajdonosok a változásbejegyzési kérelemben **nem jelölték meg időpontot**.

Szt. 35. § (4): a jegyzett tőke változását „a cégjegyzékbe való bejegyzés alapján, **a bejegyzés időpontjával**, illetve ha a változás időpontja eltér a bejegyzés időpontjától, akkor a változás időpontjával kell a könyvviteli nyilvántartásokban rögzíteni.”

→ **20X1-ben nincs könyvelendő tétel**; a tőkeemelés és a befizetés is 20X2.01.15-én könyvelendő (a 2. feladat c) pontjával együtt háromsoros tétel).

HIBA 3 (3c) feladat): a számlavázlat nem zár

Számla	Tartozik	Követel	Egyenleg
7. Késztermék közvetlen ktg-ei	0. 20 + F. 700 = 720	2. 630	+90
7. STK elszámolási számla	2. 630	1. 600 + 3. 30 + 11. 90 = 720	–90

A kulcs a 2. tételt a késztermék utókalkulált önköltségével (630 = 20 + 700 – 90) könyveli, de a 11. tételt (90) mégis az STK elszámolási számlán mutatja ki – a kettő együtt nem állhat fenn.

Helyesen (és a feladatlapon ELŐNYOMOTT „11. 90” tétellel összhangban): a 2. tétel 720 mFt, azaz a teljes közvetlen költség átvezetése az STK elszámolási számlára. Ekkor mindkét számla zár, a késztermék utókalkulált önköltsége (630) és a KÉK (30) pedig egyenlegként adódik.

HIBA 4 (teszt 5. kérdés): osztalékmaximum

A kulcs **a) 3.000 eFt**-ot jelöl, a levezetése „(–13 ET + 15 AE + 4 JO – 6 JD – 7 ÉT + 10 TT = 3 000 eFt)”. A hiba: a jegyzett, de még be nem fizetett tőkéből csak a **6.000 eFt apportot** vonja le a **8.000 eFt** helyett.

Szt. 35. § (2): a saját tőke „a – jegyzett, de még be nem fizetett tőkével csökkentett – jegyzett tőkéből...” tevődik össze. A törvény nem különbözteti meg az apportot és a pénzbeli hozzájárulást.

Levezetés	eFt
Saját tőke (20.000 – 8.000 + 10.000 – 13.000 + 6.000 – 7.000 + 15.000)	23.000
+ Mérlegkészítésig elszámolt járó osztalék [39. § (3a)]	4.000
– Lekötött tartalék	–6.000
– Pozitív értékelési tartalék (negatív, ezért 0)	0
Korrigált saját tőke	21.000
– Jegyzett tőke	–20.000
Maximálisan kifizethető osztalék	1.000

→ 1.000 eFt nem szerepel a válaszok között, ezért a helyes válasz **e) „Nincs jó válasz”**. (Az „ebből 6.000 eFt apport, 2.000 eFt pénzbefizetés” megbontás elterelő adat – éppen erre futott rá a kulcs.)

Elírások a feladatlapon / a kulcsban

- 10. esemény:** a feladat szövege „1 200 000 eFt + áfáról” szóló számlát említ, a kulcs végig 1.200 eFt nettó / 1.500 eFt bruttó összeggel számol – nagyságrendi elírás.

2. **11c):** a fejszöveg „összevont árfolyamnyeresége: 250 eFt”, a részletezés és a könyvelés viszont 350 eFt (150 + 200).
3. **Teszt 3. kérdés:** a b) és a d) válasz szövege azonos („100 M Ft”).
4. **3b) működésbiztonsági mutató:** zárójelezési hiba a képletben; az eredmény (0,725) helyes.

Amit külön érdemes megjegyezni (a kulcs helyes, de csapdás)

- **Pótbefizetés a tulajdonosnál:** a megszavazott, de **még nem teljesített** pótbefizetést is le kell kötni az eredménytartalékból [Szt. 38. § (3) f)] – pénzmozgás nélkül.
- **11. esemény:** a devizás vevőkövetelés az **áfát is euróban** tartalmazza (50 e€), csak így jön ki a fordulónapi 20 e€-s állomány.
- **Értékpapír:** a 8 hónapos felhalmozott kamat (160) és a 11 hónapos év végi kamatelhatárolás (220) együttes hatása pontosan a 3 havi birtoklás 60 eFt kamata.

2023.03.16 – HIÁNYOS TESZTKULCS + 1 tartalmi kulcshiba + 1 valószínű hiba

HIÁNYOSSÁG (4. feladat, teszt): 10 pontra mindössze 5 megjelölt válasz

A megoldásos PDF 13–14. oldalán a kulcs kiemelése összesen **öt** választ jelöl: 1/e; 4/b; 4/c; 5/a; 5/c. A **2. és a 3. kérdésnél EGYETLEN választ sem**, holott a feladatlap szerint „egy-egy kérdésen belül bármennyi jó válasz is lehet”, és a feladat 10 pontot ér.

A tételes elemzés szerint adható helyes válaszok:

Kérdés	A kulcs	A levezethető helyes válasz(ok)
1. Fedezeti ügylet	e)	b), c), e) – Szt. 3. § (8) 14.; 32. § (5) c) és 44. § (5) c); 59/B. § + 47. § (11) c) – Szt. 55. § (1) + a 2. sz. melléklet „Részesedések, értékpapírok, tartósan adott kölcsönök, bankbetétek értékvesztése” sora (lásd az 1. feladat 11a) tételét)
2. Követelések	–	
3. Jelentős hiba	–	a) (és védhetően c)) – Szt. 37. § (1) a) és (2) a), 37. § (5)
4. Saját termelésű készletek	b), c)	a), b) – Szt. 62. § (2)
5. Értékvesztések	a), c)	a), c) (és védhetően d)) – Szt. 55. § (2)

HIBA (4. feladat, 4. kérdés c) pont)

A kulcs helyesnek jelöli: „önköltségét **minden esetben** az utókalkuláció módszerével kell meghatározni, ha éves beszámolót készít egy vállalkozás.”

- **Szt. 62. § (2):** „A közvetlen önköltség **utókalkulációval meghatározott vagy NORMA SZERINTI** közvetlen önköltség lehet.”
- **Szt. 14. § (7):** az utókalkuláció csak akkor kötelező, ha az ELÁBÉ-val és a közvetített szolgáltatások értékével csökkentett nettó árbevétel a **4 milliárd forintot**, vagy a költségnemek szerinti költségek együttes összege a **2 milliárd forintot** meghaladja.

Ugyanennek a bekezdésnek az utolsó mondata viszont igazolja a kulcs által **nem** jelölt a) állítást: „A befejezetlen termelés norma szerinti közvetlen önköltsége a félkész termék, a késztermék norma szerinti közvetlen önköltségéből a **készültségi fok alapján arányosítással is meghatározható.**”

VALÓSZÍNŰ HIBA (3b) negyedik kérdés)

„Mennyi a kukorica beszerzési ára a vevőnél...?” – a kulcs szerint **18 000 eFt** ($400 \text{ t} \times 45 \text{ eFt/t}$ kötési ár).

Szt. 47. § (12): „A származékos szállítási ügylet keretében **beszerzett eszközöket a bekerülés (beszerzés) napján VALÓS ÉRTÉKRE kell átértékelni az eszköz besorolásától függetlenül**, minden esetben a pénzügyi műveletek egyéb bevételeivel, illetve ... ráfordításaival szemben.”

→ A vevőnél a bekerülési érték **16 800 eFt** ($400 \text{ t} \times 42 \text{ eFt/t}$), a 1 200 eFt különbözet pedig a pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása. A 18 000 eFt a számlázott érték.

VITATHATÓ (3c) – áttérés USD-s könyvvizetésre

Az **euróban** fennálló külföldi vevőkövetelést a kulcs keresztárfolyamon számítja át ($200 \text{ e€} \times 1,1304 = 226,09 \text{ eUSD}$), és +5,80 eUSD átszámítási különbözetet állapít meg rajta.

A **Szt. 146. § (2)–(3)** viszont kifejezetten csak „a **létesítő okiratban rögzített devizanemben** (itt: USD-ben) fennálló” tételekre írja elő a nyilvántartás szerinti devizaértéken való figyelembevételt; az euróban fennálló követelésre a 146. § (1) általános szabálya ($76\,000 / 345 = 220,29 \text{ eUSD}$) vonatkozna, és akkor rajta nem keletkezne különbözet. Erősíti a kételyt, hogy a megadott 76 000 eFt **380 Ft/€** árfolyamot tükröz, holott a fordulónapi MNB-árfolyam **390 Ft/€** – a Szt. 60. § (2) szerint a követelést előbb 78 000 eFt-ra kellett volna átértékelni ($78\,000 / 345 = 226,09 \text{ eUSD}$, különbözet nélkül).

A **rendezés iránya** viszont helyes: **Szt. 149. § (1) a)** – nyereség esetén a **tőketartalékot** kell növelni (veszteség esetén az eredménytartalékot csökkenteni; lásd a 2024.03.06-i sort, fordított előjellel).

VITATHATÓ (1. feladat 11g)

Az **elszámolási betétszámla** 5 000 eFt-os értékvesztését a kulcs egyéb ráfordításként számolja el. A 2. számú melléklet vonatkozó sora ugyanakkor a „**bankbetétek** értékvesztését” is nevesíti – és a kulcs a 11a) tételt (tartósan adott kölcsön) maga is oda sorolja.

Elírások

1. A cash flow-táblában kétszer „– 50 0000” szerepel egy fölösleges nullával (helyesen –50 000 eFt).
2. 3b): „16 800 Ft” helyett 16 800 eFt.
3. 3c): „1,13 Euró/USD” helyett 1,1304 USD/euró.

Amit külön érdemes megjegyezni (a kulcs helyes, de csapdás)

- **Értékhelyesbítés:** az alapja a **MÉRLEGKÉSZÍTÉSKORI** piaci érték (150 000), nem a fordulónapi (140 000) – Szt. 58. § (1) a). **Beruházásra értékhelyesbítés nem mutatható ki** [58. § (5)].
- **Kötvény:** a vételárban lévő 12 000 eFt kamat pontosan 4 havi kamat, ezért a fordulónapig **5 hónap** jár (15 000 eFt).
- **Jogerős ítélet:** a megítélt szolgáltatási ellenérték felvehető a mérlegbe [29. § (8)], a szintén megítélt **kártérítés viszont nem**, mert arra a 77. § (2) b) pénzügyi rendezést követel.
- **Saját részvény értékvesztése** esetén a lekötött tartalékot is arányosan fel kell oldani [38. § (3) a)].
- **STKÁV–SEEAÉ korrekció:** ha egy készletmozgás egyéb ráfordításként/bevételeként is megjelenik, az aktivált saját teljesítményeken belül ellentételezni kell (1. feladat 11d) és 3d) feladat). A jogalap szó szerint a **Szt. 76. § (2)** – lásd a 2022.06.15-i szakaszt.

2022.10.05 – nincs hivatalos megoldás

A teljes kidolgozás a 2022-10-05_..._kidolgozas.docx fájlban. A feladatlap szintjén megjegyzendő:

- A cég **forgalmi költség eljárású** eredménykimutatást készít – ezért a 10. esemény készletértékvesztéseinél **NINCS STKÁV–SEEAÉ korrekció** (az a sor nem is létezik a forgalmi költséges eredménykimutatásban). Ez a vizsgasor legnagyobb csapdája.
- Az 5. eseményben a tőkeemelés cégbírósági bejegyzése 20X2.01.12., és a tulajdonosok nem jelöltek meg változási időpontot → a jegyzett tőke 20X1-ben **nem változik** [Szt. 35. § (4)].
- A 11. eseményben előbb a terven felüli écs 50 000 eFt-os visszairása [53. § (3), 57. § (2)], és csak az ezt meghaladó rész lehet értékhelyesbítés (70 000 eFt), a **mérlegkészítéskori** piaci érték alapján [58. § (1) a), (5)].
- Az 1. esemény törlesztési és kamatadatai (3 000 + 100 eFt/30 nap) csak a maradványértékkel együtt adják ki a bekerülési értéket.

2022.06.15 – 3 érdemi hiba a kulcsban + 6 elírás

A kulcs számszakilag **zárt**: az eredménykimutatás az adózás előtti eredményre a megadott 15 940 eFt-ot adja, a mérleg mindkét oldala 729 589 eFt. A hibák ezért nem az egyensúlyon, hanem a tartalmon látszanak.

HIBA 1 (1. feladat, 1. esemény): a lízingelt személygépkocsi értéke a mérlegben

A feladat szövege és a kulcs **saját** 1a)–1b) könyvelési tétele is **11 000 eFt** bekerülési értéket rögzít, a mérleg viszont végig **12 000 eFt**-tal számol.

Bizonyíték: a kulcs saját écs-számítása $(11\ 000 - 2\ 000) / 60\ \text{hó} = 150\ \text{eFt}$ – ez csak 11 000-rel jön ki; a törlesztési szerkezet is ezt adja: $3\ 000 + 60 \times 100 + 2\ 000\ \text{maradványérték} = 11\ 000$.

Mérlegsor	Kulcs	Helyesen	Eltérés
Egyéb berendezések, felszerelések	37 120	36 120	–1 000
Pü-i lízing miatti hosszú lejáratú köt.	7 800	6 800	–1 000
Eszközök / Források összesen	729 589	728 589	–1 000

A hiba mindkét mérlegoldalon azonos, ezért a mérleg **így is egyensúlyban van** – emiatt könnyű átsiklani felette.

HIBA 2 (1. feladat, 5. esemény): a leszállítási ügylet átértékelésének nettósítása

A kulcs a 170 eFt-os valós értékre értékelésből 80 eFt-ot az **opciós díj ráfordításával szemben** vezet ki (5d), és csak 90 eFt-ot számol el bevételként (5e).

Szt. 47. § (12): „A származékos leszállítási ügylet keretében beszerzett eszközöket a bekerülés (beszerzés) napján valós értékre kell átértékelni az eszköz besorolásától függetlenül, **MINDEN ESETBEN a pénzügyi műveletek egyéb bevételeivel, illetve a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaival szemben.**” A nettósítás egyben sérti a bruttó elszámolás elvét is [Szt. 15. § (9)].

Eredménykimutatás-sor	Kulcs	Helyesen
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	2 295	2 375
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	1 350	1 430

Az adózás előtti eredmény és a mérleg változatlan.

HIBA 3 (4d) feladat): három helyes válasz két helyre

A kulcs a B) és az E) választ jelöli. A **C)** állítás („a kft.-nek mint jogutódnak a **végleges** vagyonmérlegében lehet negatív az eredménytartalék”) viszont szintén IGAZ:

Szt. 141. § (4): „A tőketartalék módosítása során, ha emiatt a tőketartalék negatívvá válna, a tőketartalék pozitív összegéig a tőketartalékot, **azt meghaladóan az eredménytartalékot kell csökkenteni.**” – alsó korlát nélkül. A 140. § (1) „csak pozitív összeggel” szabálya a vagyonmérleg-**tervezetre** vonatkozik, és a 141. § (2) a (4) bekezdést kifejezetten **eltérésként** nevezi meg a végleges vagyonmérlegre.

Kiválásnál az érv még erősebb: a továbbműködő kft. a végleges vagyonmérlegét a folyamatos könyvelés adataiból készíti [141. § (3)] és át sem értékelhet [137. § (2)] – egy meglévő negatív eredménytartalékot tehát semmi nem szüntet meg.

Vitatható pontok

1. **4c) C) állítás** („a részvények értékesítése miatt keletkezett árfolyam-különbözetet tilos elhatárolni”) tartalmilag védhetően IGAZ: az időbeli elhatárolás jogcímeit a Szt. 32–33. és 44–45. §-a tételesen sorolja fel, a nem valódi penziós ügylet árfolyamkülönbözete nincs köztük, a 3. § (8) 11. b) pedig az adásvétel általános szabályaira utal. A kulcs csak A)-t és D)-t jelöli.
2. **4e) B) állítás** („a költségeket 80 mFt-tal kell csökkenteni”) önmagában igaz; a kulcs azért veti el, mert a költségek NETTÓ változása –79 mFt (–80 felújítás, +1 écs).
3. **1. feladat 4. esemény:** a 25 000 eFt-os bekerülési érték feltételezi, hogy a beolvadó LEÁNY Kft. **élt** az átértékelés lehetőségével [137. § (1)–(2)]. Ha nem, 20 000 eFt a bekerülési érték és 6 000 eFt a nyereség. A feladat a piaci értékek megadásával az átértékelést sugallja.
4. **1. feladat 4. és 5. esemény:** a kulcs bruttó kontírozása (a bevételszámla megterhelése) eltér a 84. § (2) e) nettó szabályától; az eredménykimutatás-sor viszont helyesen a nettó 11 000 eFt.
5. **1. feladat 8c) tétel:** a kulcs a bank 390-es **eladási** árfolyamával számol, miközben a társaság MNB-árfolyamot alkalmaz (385). Védhető (a forintból történő fizetésnél ennyi terhelődik ténylegesen), és a beruházásra jutó 225 eFt mindkét úton azonos.

Elírások

1. **4e) C) állítás:** „79 eFt” helyett **79 mFt** (a kulcs mégis ezt jelöli jó válasznak).
2. **10. pont 4. franciabekezdés:** „A 3-as pont szerinti beolvadást” – a beolvadás a **4.** pont.
3. A kulcs két tételt is „5e)”-ként és kettőt „10e)”-ként számoz.
4. Az 1a) tétel címe „beszerzett **gépsor**” – valójában személygépkocsi.
5. Az 5d) szövege 170 eFt-ot említ, a könyvelt összeg 80 eFt.
6. A 6. esemény december 15-i hitelfelvételt és „ápr. 30-i hitelfelvételi fordulónapot” említ egyszerre.

Amit külön érdemes megjegyezni (a kulcs helyes, de csapdás)

- **Szt. 76. § (2) – a saját termelésű készletek értékvesztésének korrekciója.** A SEEAE sorba tartozik „a törvény előírásai szerint az egyéb ráfordítások között elszámolandó saját előállítású eszközök és saját teljesítmények ... közvetlen önköltségen számított értéke (**ideértve a saját termelésű készletek értékvesztését is**)”, mert a 76. § (3) szerint az STK ÁV a záró- és nyitóállomány **különbözete**, amibe az értékvesztés automatikusan belesz. Innen a T 5. STK ÁV – K 5. SEEAE korrekció (1. feladat 10b) és 2/A 7. sor).
- **Szt. 33. § (2) – a forgóeszközhöz kapcsolódó devizahitel.** A nem realizált árfolyamvesztés elhatárolása „beruházáshoz ..., vagyoni értékű joghoz, **továbbá a forgóeszközhöz kapcsolódó – hiteltartozások**” esetén is megengedett (a 2012. évi CXLVI. tv. 22. §-a óta). Devizakötvény-kibocsátásnál viszont továbbra is csak beruházás és vagyoni értékű jog.
- **Szt. 33. § (7) – a várható, még el nem számolt támogatás.** A rendeltetésszerűen használatba vett tárgyi eszközhöz kapcsolódó, 77. § (4) b) szerinti fejlesztési támogatás várható összege aktív időbeli elhatárolásként,

az egyéb bevételekkel szemben kimutatható, majd a 77. § (4) b) alapján halasztott bevételként el kell határolni → tárgyévi eredményhatás 0.

- **Szt. 45. § (1) c)** – a **többletként fellelt** eszköz piaci értékét is halasztott bevételként kell elhatárolni → az árutöbblet eredményhatása is 0.
- **Szt. 84. § (2) e)** – beolvadásnál az átvétlen KÍVÜLI tulajdonosnál az új részesedés bekerülési értéke a **jogelőd** végleges vagyonmérlege szerinti saját tőke (a jogutód saját tőkéje elterelő adat); **kiválásnál** [84. § (2) d)] viszont a **kiválással létrejött** társaság végleges vagyonmérlege szerinti saját tőke.
- **Szt. 84. § (4)** – a kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat a befektetett pénzügyi eszközök bevételeit **csökkentő** tétel; **84. § (5) a)** – a forgóeszközök közötti értékpapír eladási árában lévő kamat az egyéb kapott (járó) kamatok között.
- **Szt. 38. § (4)** – a kapott pótbefizetés elszámolása „a pénzmozgással, **az eszközmozgással** egyidejűleg” történik; **38. § (11)** – lemondáskor az eredménytartalék javára, a **lemondás időpontjával**.
- **Szt. 81. § (2) e)** – a nyílt végű pénzügyi lízing részletének le nem vonható áfája egyéb ráfordítás (nem a bekerülési érték része, és nem is igénybe vett szolgáltatás, mert a tőkerész kötelezettség-törlesztés).
- **Szt. 81. § (4) a)** – az egyéb ráfordításokon belül **elkülönítetten** kell kimutatni az értékvesztést, **ideértve az immateriális javak és a tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenését** és a készletek értékvesztését is.
- **Osztalékmaximum:** a **pozitív** értékelési tartalék nettó hatása nulla (hozzáadódik a saját tőkéhez, majd levonandó), a **negatív** értékelési tartalék viszont teljes összegében szűkíti a korlátot.

2022.03.17 – 5 érdemi hiba + 1 hiányosság + 6 elírás

HIBA 1 (1. feladat, 6. esemény): a saját részvény bevonásának időpontja

A kulcs felkiáltójellel írja elő a **március 27-i** (döntési) dátumot. A **Szt. 35. § (10)** viszont szó szerint: „...a névérték és a visszavásárlási (nyilvántartás szerinti) érték közötti különbözettel – előjelének megfelelően – az eredménytartalékot kell módosítani a **jegyzett tőke módosításának a cégjegyzékbe történt bejegyzése időpontjával**.” A bejegyzés **április 5.**

Összesszerű hatása nincs (mindkét dátum a tárgyévbe esik), de a levezetés indoklása hibás.

HIBA 2 (1. feladat, 17f) tétel): rossz főkönyvi számla

A 17d) a **Műszaki gépek** terven felüli écs-számláját írja jóvá, a 17f) viszont az **Egyéb berendezések, felszerelések** terven felüli écs-számláját vezeti ki. A bruttó érték kivezetése így nem zárna. Helyesen: T Műszaki gépek terven felüli écs – K Műszaki gépek bruttó értéke 200.

HIBA 3 (3b) 3. oszlop): hiányzik a „Fizetett adó” sor

A kulcs csak az „Egyéb rövid lej. köt. változása +8 000, korrekciója –8 000” párost mutatja, így a működési cash flow nulla – holott a bankszámláról **72 000 eFt** adóelőleg távozott. A Szt. 7. számú melléklete a működési cash flow-n belül külön nevesíti a „**12. Fizetett adó (nyereség után) –**” sort. Helyesen: 7. sor +8 000 • korrekció –8 000 •

HIBA 4 (3b) 4. oszlop): előjelhiba

A kulcs „Befektetett eszközök eladása – 14 000”-et ír. A Szt. 7. számú melléklete a sorok felsorolásában a 15. sort kifejezetten „+” előjellel szerepelteti (a 14. sort „-”-szal), és a tárgyi eszköz eladásából $25\,000 \times 70\% = 17\,500$ eFt befolyt. Helyesen **+14 000 eFt** (az áfa nélküli, pénzügyileg rendezett eladási ár: $20\,000 \times 70\%$).

HIBA 5 (4. feladat 9. kérdés): a kérdésnek NINCS helyes válasza

Adatok: JT 20, JBNBFT 8 (ebből 6 apport), TT 10, ET 13, AE -5, LT 6, ÉT -7, mérlegkészítésig elszámolt járó osztalék 4 (M Ft).

A kulcs levezetése „(13 ET – 5 AE + 4 JO – 6 JD – 7 ÉT + 10 TT = 9 M Ft)” csak az apportra jutó 6 M Ft-ot vonja le. A **Szt. 35. § (2)** szó szerint: „A saját tőke a – **jegyzett, de még be nem fizetett tőkével csökkentett** – jegyzett tőkéből, a tőketartalékból, az eredménytartalékból, a lekötött tartalékból, az értékelési tartalékból és a tárgyév adózott eredményéből tevődik össze.” Apport/pénz megkülönböztetés nincs.

Levezetés	M Ft
Saját tőke (20 – 8 + 10 + 13 + 6 – 7 – 5)	29
– lekötött tartalék	–6
– pozitív értékelési tartalék (itt negatív → 0)	0
+ mérlegkészítésig elszámolt járó osztalék [39. § (3a)]	+4
Korrigált saját tőke	27
1. korlát (a jegyzett tőke fölötti rész)	7
2. korlát (osztalékfizetés forrása: 13 – 5 + 4)	12
Maximálisan fizethető osztalék	7

7 M Ft nem szerepel a hat válasz között, és „Nincs jó válasz” opció sincs. **Ugyanez a hiba a 2023.10.04-i kulcs 5. tesztkérdésében** (ott 1 000 eFt a helyes, és mivel ott van e) „Nincs jó válasz”, ott az a megoldás).

HIÁNYOSSÁG (2c) 4. sor) és HIBA (2c) 1. sor)

- **1. sor** – „Nyitó befejezetlen termelés, folyamatos mennyiségi és értékbeni nyilvántartás mellett”, a kulcs szerint „**STKÁV +**”. A **Szt. 76. § (3)**: „A saját termelésű készletek ... üzleti év végi **záróállományának** és az üzleti év elejei **nyitóállományának különbözetét** kell állományváltozásként figyelembe venni” – a nyitóállomány tehát csökkentő tényező. Folyamatos nyilvántartás mellett ráadásul nem is kell kivezetni, tehát a tárgyévi eredménykimutatást önmagában nem érinti. A „+” előjel egyik olvasatban sem adódik.
- **4. sor** – apportba adott késztermék (nincs folyamatos nyilvántartás): a kulcs csak „Egyéb bevételek vagy egyéb ráfordítások és SEEÁÉ”-t ír. Az „**STKÁV –**” is jár. A kulcs a 6. sorban (értékvesztés visszaírása) maga is kiírja az STKÁV-ot, és a **2022.06.15-i kulcs** ugyanennél a kérdésnél kiírja az „STKÁV – és SEEÁÉ +” párost – a két kulcs tehát egymásnak is ellentmond.

Vitatható pontok

1. **5. esemény** – az osztalék devizában történő kifizetésének árfolyama. A kulcs a banki **eladási** árfolyammal (390) számol; a társaság MNB-árfolyamot választott (380), forintkötelezettség devizából történő teljesítésénél pedig a bank **vételi** árfolyama (370) is védhető. Az Szt. nem szabályozza. Árfolyamnyereség: 390-nél 36 000, 380-nál 24 615, 370-nél 13 500 eFt.
2. **12. esemény** – a 100 000 eFt-os felújítás önálló, 20 éves leírása 10 000 eFt maradványértékkel. Szigorúan a felújítás a meglévő üzemcsarnok értékét növeli, és a megnövelt értéket a **hátralévő** hasznos élettartam alatt kell leírni [52. § (1)]; a feladat viszont az üzemcsarnok korábbi értékét nem adja meg.
3. **Teszt 2. kérdés** (100%-os engedmény) – a kulcs c) („nulla érték + csak mennyiségi nyilvántartás”). A „csak mennyiségi nyilvántartás” fordulat a Szt.-ben nincs. Ha a szerzés ténylegesen ellenérték nélküli, az **50. § (4)** piaci értéket ír elő és a **45. § (1) c)** halasztott bevételt – akkor az e) lenne helyes.
4. **Teszt 5. kérdés** (kriptovaluta) – a Szt. hatályos szövegében sem a „kripto”, sem a „kriptoeszköz”, sem a „virtuális” kifejezés nem fordul elő (teljes szövegű gépi keresés). A kulcs c) válasza tételes jogszabályhelyre nem vezethető vissza.
5. **Teszt 6. kérdés** (200 eFt alatti eszköz) – a kulcs d)-t és e)-t is elfogadja. A **Szt. 80. § (2)**: „...bekerülési értéke – a vállalkozó döntésétől függően – a **használatbavételkor** értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolható.” A d) a beruházási számláról írja le az eszközt, tehát a használatbavétel és a tárgyi eszközök közötti állományba vétel elmarad. Vizsgán mindkettőt be kell karikázni, a tiszta megoldás az e).

Elírások

1. **15. esemény**: „a **január 25-ei** adásvételi szerződést (lásd 4. esemény)” – a 4. esemény **február 24-i**; január 25. a 2. esemény (visszavásárlás).
2. **12b) tétel címe**: „A **gépsor** üzembe helyezése” – valójában az üzemcsarnok.
3. **2a) a lejárát évében** kétszer szerepel a „2c)” sorszám, és az utolsó tétel címe „Járó kamat elhatárolása”, holott az a beváltáskori 1 eFt árfolyamnyereség [84. § (7) c)].
4. **Teszt 3. kérdés**: „aktivált saját teljesítmények **-50 eFt**” – helyesen -50 M Ft.
5. **9. esemény**: „a Társaság **egy**i tulajdonosa”.
6. **2b) T-számla**: „2. **Készternékek**”.

Amit külön érdemes megjegyezni (a kulcs helyes, de csapdás)

- **Apport és áfa**: az apportra az **Áfa tv. 17. § (1)** szerint „nem áll be a termék értékesítéséhez ... fűződő joghatás”, ha a 18. § (1)–(2) feltételei teljesülnek – belföldi leányvállalat alapításánál tehát **nincs áfa**. Ezzel szemben a pótbefizetés eszközzel történő teljesítése (2022.06.15-i sor) ellenérték fejében történő termékértékesítés, **áfás**.
- **Szétválás és áfa**: az Áfa tv. 17. § (2)–(3) a) szerint a jogutódlással történő megszűnés (ideértve a **szétválást**, így a beolvadásos kiválást is) nem keletkeztet áfafizetési kötelezettséget a jogelődnél.
- **Nem kedvezményezett átalakulás**: **Tao tv. 16. § (2) a)** – a jogelődnél az immateriális javak és tárgyi eszközök együttes **számított nyilvántartási értéke** és **könyv szerinti értéke** különbözetével módosítani kell az adózás előtti eredményt; **ltv. 26. § (1) g)** csak a **kedvezményezett** átalakulás keretében történő vagyonszerzést mentesíti, tehát nem kedvezményezett esetben az ingatlanra visszatérhes vagyonátruházási illeték jár.

- **Vagyonmegosztás aránya:** 2013. évi CLXXVI. tv. 18. § (1) c) – a szétválasztási szerződés határozza meg „a jogelőd vagyonának a jogutódok közti megosztása **tervezett arányát**”; a törzstőkétől eltérő arány megengedett.
- **Úton lévő import készlet:** a Szt. 47. § (9) kifejezetten megengedi a még ki nem vetett **vám** becsült összegének a bekerülési értékbe számítását: „Amennyiben a felmerülésig ... (üzembe helyezésig, **készletre vételig**) a számla ... nem érkezett meg, a **fizetendő összeget az illetékes hatóság nem állapította meg**, akkor az adott eszköz értékét a rendelkezésre álló dokumentumok ... alapján kell meghatározni.”
- **Osztaléktartozás elengedése:** Szt. 37. § (1) h) – az **eredménytartalék** növekedése, a lemondás időpontjával; a 77. § (3) l) kifejezetten kizárja az egyéb bevételek közül („osztaléktartozásnak nem minősülő”).
- **Pótbefizetés visszakapása a tulajdonosnál:** Szt. 37. § (1) d) – eredménytartalék-növekedés a pénzmozgással egyidejűleg (nem bevétel, nem követelés).
- **Perköltség áthárítása:** a Szt. csak a vállalkozóval **szemben** érvényesített bírósági költség passzív elhatárolásáról rendelkezik [44. § (1) c)]; a minket **megillető** perköltségre nincs szabály, tehát csak a pénzügyi rendezéskor bevétel.
- **Tőketartalék az eredménytartalékba:** Szt. 37. § (1) c) – csak „a veszteség miatti negatív eredménytartalék ellentételezésére”, közgyűlési/taggyűlési határozat alapján [37. § (3)].

2021.10.06 – nincs hivatalos megoldás

Megoldókulcs nem áll rendelkezésre, ezért kulcshiba-lista sincs. A feladatlap szintjén egy nyitott kérdés maradt:

- A saját levezetésem szerinti decemberi eredményhatás **-6 534 eFt**, a feladatlap 1b) pontja viszont a 30 000 → **21 350 eFt** adózás előtti eredményt adja meg, ami **-8 650 eFt** hatást feltételez. Az eltérés **2 116 eFt**. Nem illesztettem vissza a levezetést az adott végeredményre; a három megítélési pontot a dokumentum külön fejezete tárgyalja, az 1b) feladatban pedig a megadott 21 350 eFt-tal számoltam.

2021.06.08 – 1 érdemi hiba a kulcsban („AVANTI” Zrt.)

Az eddig feldolgozott vizsganapok közül ez a **második legjobb minőségű** hivatalos kulcs (a 2025.03.05-i után): egyetlen érdemi hiba, hiánytalan tesztkulcs, végig következetes, zárt levezetések.

Érdemi hiba

13. esemény – próbaüzem alatt előállított termék. A kulcs a beruházás bekerülési értékét **1 600 eFt-tal, az ELADÁSI ÁRRAL** csökkenti, azzal az indokkal, hogy „legfeljebb az eladási árral csökkenthető a beruházás bekerülési értéke”. A **Szt. 47. § (8)** viszont világos sorrendet állít fel: **elsődlegesen az előállítási költséggel** kell csökkenteni, és csak ennek hiányában jöhet szóba a piaci érték, illetve az eladási ár; a felső korlát pedig **a próbaüzemeltetés költsége**, nem az eladási ár. Itt az előállítási költség ismert (utókalkuláció szerint **1 800 eFt**), és egyben ez a próbaüzemeltetés költsége is, tehát **1 800 eFt-tal** kell csökkenteni. → Eredményhatás: a kulcs szerint az ügylet eredményhatása nulla, a törvény szerint **200 eFt veszteség** (1 600 eFt árbevétel a visszakérülő 1 800 eFt önköltséggel szemben). Ugyanezt a szabályt alkalmaztam a **2022.10.05-i** vizsgasor 7. eseményénél is.

Vitatható / pontosítandó pontok

- 1. esemény – határidős leszállítási ügylet.** A kulcs az 1b) tételnél elsőként a „K Pénzügyi műveletek egyéb **BEVÉTELEI**” változatot adja, zárójelben a ráfordítás-változattal. A **44. § (5) c)** utolsó mondata a **RÁFORDÍTÁSSAL** szembeni megszüntetést írja elő, tehát a zárójeles változat a pontos. Az eredményhatás azonos.
- 2. 3b) tétel – saját részvény értékesítése.** A kulcs a bevételszámla megterhelésével vezeti ki a könyv szerinti értéket (bruttó bemutatás). A **84. § (7) a)** a forgóeszközök közötti tulajdoni részesedés – ideértve a saját részvényt – értékesítésénél a **NETTÓ**, nyereségjellegű különbözetet nevesíti. Tiszta megoldás: T Követelés 11 000 – K Saját részvények 8 000, K Pénzügyi műveletek egyéb bevételei 3 000. Az eredménykimutatásban mindkét úton 3 000 eFt jelenik meg.
- 3. 8. esemény – előre fizetett bérleti díj.** A kulcs **előlegként** kezeli. Mivel a feladat szerint „a bérleti díjról szóló SZÁMLA a fordulónapig megérkezett” (tehát nem előlegszámla), a **32. § (1)** szerinti költségek aktív időbeli elhatárolása is védhető. Az eredményhatás mindkét esetben nulla, csak a mérleg sor más (Egyéb követelések vs. Aktív időbeli elhatárolások). Az áfa levonhatósága azonos, mert bérbeadásnál a teljesítés időpontja a fizetési határidő [**Áfa tv. 58. §**].
- 4. 3. feladat (cash flow), 2. eset.** A kulcs sorokra bontása szokatlan: a 7. sorra csak a nettó áfakülönbözet ($400 - 250 = 150$ eFt) kerül, a kapott előleg 2 000 eFt-ját vevőkövetelés-korrekcióként mutatja ki, a 10. sorra pedig $-1\,400$ eFt. Tisztább, ugyanarra a **+750 eFt**-ra vezető bontás: 7. sor **+2 000**, 10. sor **-1 250**.
- 5. 4. feladat – saját előállítású göngyöleg.** A **SEEAÉ**-be sorolás akkor helyes, ha a göngyöleget az **anyagok** (vásárolt készletek) között veszik állományba – ekkor a 76. § (2) szerinti „saját vállalkozásban végzett és az eszközök között állományba vett saját teljesítmény”. Ha a vállalkozás saját termelésű készletként tartja nyilván, az **STKÁV**-ot érintené. A feladat a nyilvántartási módot nem adja meg.

Amit külön érdemes megjegyezni (a kulcs helyes, de csapdás)

- 2. esemény – leltártöbblet.** A kulcs **önköltségen (550)** veszi állományba, nem piaci értéken (670). A **Szt. 50. § (4)** a piaci értéket csak a **nem** adminisztrációs hibából származó többletre írja elő.
 - 4. esemény – osztalékelőleg.** A kifizetett osztalékelőleg **KÖVETELÉS**, nem eredménytétel és nem az eredménytartalék terhére megy: **Szt. 29. § (1)** kifejezetten nevesíti az „előlegfizetéshez (**beleértve az osztalékelőleget is**)” kapcsolódó követeléseket; **37. § (4)**: az osztalékelőleg csak közbenső mérleggel alátámasztva fizethető.
 - 7. esemény – részesedés apporttal és pénzbeli betéttel.** A bekerülési érték **18 000 eFt** (12 000 apport + 6 000 ténylegesen befizetett), nem a jegyzett érték: **Szt. 49. § (4)** – „a ténylegesen befizetett pénzbetétnek és a rendelkezésre bocsátott nem pénzbeli betétnek megfelelő összegben”.
 - 11. esemény – kártérítés.** A követelés $60\,000 + 15\,000$ áfa [29. § (1)], a 12 000 eFt kártérítés viszont **nem bevétel** a megítéléskor: **Szt. 77. § (2) b)**.
 - 12. esemény – tartós használati jog ellenértéke.** A $70\,000 + 17\,500$ áfa számlázása után az ellenértéket **halasztott bevételként** kell elhatárolni: **Szt. 45. § (5)**.
 - 5. feladat, teszt 2. kérdés.** A 2/c állítást a **Szt. 53. § (3) utolsó mondata** dönti el: „Az üzleti vagy cégérték esetében ez az előírás nem alkalmazható” (ti. a terven felüli értékcsökkenés visszafirása).
-

2020.11.17 – nincs hivatalos megoldás; 3 feladatlap-hiba / kétértelműség

Megoldókulcs nem áll rendelkezésre, ezért kulcshiba-lista sincs. A feladatlap szintjén az alábbiakat találtam.

Feladatlap-hibák

1. **10. esemény vs. 1c) feladatpont – ÖNELLENTMONDÁS.** A 10. esemény szövege már kimondja, hogy „a különbözet a számviteli politika szerint **nem jelentős**”, az 1c) pont viszont éppen azt kéri 1 pontért, hogy könyveljük az eseményt arra az esetre, „ha a különbözet **nem jelentős**”. A két feladatpont ugyanazt kérdezi. Ráadásul – mivel az alkatrészek **raktáron vannak** – a jelentős és a nem jelentős eset könyvelése **azonos**: a 100 eFt-os különbözet a készlet bekerülési értékét helyesbíti [Szt. 47. § (1) és (9)], nem az eredményt.
2. **10. esemény – elírás:** „12 000 Ft értékben állományba vett tartalék alkatrészek” – helyesen eFt (a számla 11 900 eFt-ról szól).
3. **2c) pont – elírás:** „1 Euró = 315 eFt” – helyesen 315 Ft.

Kétértelműségek

1. **3. feladat, 2. eset:** „A vevők állományváltozása +2 000 eFt volt az időszakban, amely összeg **már nem tartalmaz** egy 4 000 eFt-os behajthatatlan követelést.” Két olvasat lehetséges; a működési cash flow végeredménye **-1 500** vagy **-5 500 eFt**. A „már nem tartalmaz” szó szerinti jelentése az előbbit támasztja alá.
2. **6. esemény – ADATHIÁNY:** a javadalmazási **MRP**-be bevitt saját részvények ellenértékét (illetve a létesítő okirat szerinti értéket) a feladat nem adja meg. A Szt. hatályos szövegében gépi teljes szövegű keresésre az „MRP”, a „javadalmazási” és a „munkavállalói rész tulajdonosi” kifejezésre **0 találat** van – a Szt. tehát ezt az esetet egyáltalán nem szabályozza. Biztosan megállapítható csak a lekötött tartalék feloldása [38. § (3) a) és (6)].
3. **3. esemény:** a 20 000 eFt-os osztalékkövetelést kiváltó készlet bruttó vagy nettó értéke 20 000 eFt-e. A „teljesítés megvalósult” fordulat a bruttó olvasat mellett szól (nettó 16 000 + áfa 4 000).
4. **11. esemény:** a zárt végű lízing induló áfakezelését a feladat nem részletezi; a levezetés az „induláskor a teljes áfát számlázták és levonták” feltevésen alapul.

A vizsgasor három legnagyobb csapdája

- **12. esemény – ÉRTÉKHELYESBÍTÉS BERUHÁZÁSRA: TILOS.** A feladat kiemeli, hogy a zrt. alkalmazza az értékhelyesbítést a tárgyi eszközök körében, majd megadja a **befejezetlen** beruházás 42 000 eFt-os piaci értékét (a bekerülési érték 37 190 eFt). A **Szt. 58. § (5)** szó szerint kizárja: „...tárgyi eszköz (**kivéve a beruházásokat, a beruházásra adott előlegeket**)...”. Értékhelyesbítés nem számolható el.
- **5. esemény – A VÁLTÓ ÉRTÉKELÉSE. Szt. 65. § (4):** „A mérlegben a követelés fedezetére kapott váltót a leszámítolásig, az **átruházásig**, a pénzügyi rendezésig a követelés ... **elfogadott, elismert értékén** ... kell kimutatni.” A járó kamat tehát **nem növelheti** a váltókövetelés könyv szerinti értékét – azt bevételek aktív időbeli elhatárolásaként kell kimutatni [32. § (1)]. Ez ellentmond annak a széles körben tanított megoldásnak, amely a kamatot a váltókövetelésre könyveli.

- **2. esemény – ELSZÁMOLÁSI, nem leszállítási ügylet.** Csak a nettó különbözetet kell rendezni, a zárás napi árfolyamon [84. § (7) j)]. A kötéskori és a fordulónapi adatok zavaró adatok: nem fedezeti származékos ügylet fordulónapi **nyeresége** nem számolható el (a 44. § (5) c) csak a veszteséget határoltatja el, a 32. § (5) c) pedig csak fedezeti ügyletre alkalmazható).

Amit külön érdemes megjegyezni

- **4. esemény – pótbefizetés teljesítése eszközzel a TULAJDONOSNÁL. Szt. 37. § (7):** „...a teljesítésként átadott eszközt ... az értékesítés szabályai szerint kell elszámolni, azzal, hogy az így keletkezett követeléssel szemben kell az eredménytartálékot csökkenteni.” A 15 000 eFt-os pótbefizetést 12 000 eFt könyv szerinti értékű részesedéssel teljesítve **3 000 eFt eredménytétel** keletkezik [84. § (2) a)]. A megszavazáskor már le kell kötni [38. § (3) f)].
- **47. § (4) c):** a beruházáshoz kapcsolódó devizakötelezettség árfolyamkülönbözete a bekerülési érték része, „függetlenül attól, hogy az árfolyamnyereség vagy árfolyamveszteség” – az árfolyamnyereség tehát **csökkenti** a beruházás értékét.
- **Szerződés elszámolási egysége (2d):** a szabálycsoport teljes: **3. § (4) 11.–12.; 28. § (3a); 32. § (8)–(9); 44. § (7)–(8); 72. § (4a).** Kiszámlázott 30% (9 000) + teljesítési fokra kiegészítés (3 000) = 12 000 árbevétel; AIE 3 000; eredmény 4 000; nyereséghányad 33,33%.
- **Forintról euróra áttérés (2c):** a **146. § (2)** miatt az euróban fennálló tételeket a **nyilvántartás szerinti** devizaösszegben kell figyelembe venni, a többi reciprok, illetve keresztárfolyamon. Keresztárfolyam iránya: $275/315 = 0,873$ (nem $315/275$ – ez volt a 2024.03.06-i kulcs súlyos hibája). Összevont különbözlet $-1\,525$ EUR → **eredménytartálék-csökkenés** [149. § (1) b)].
- **Cash flow – 7. sz. melléklet 21. pont:** a b) (apport), f) (pénzeszközök átértékelése), g) (befektetett eszközök és hosszú lejáratú kötelezettségek nem realizált árfolyamkülönbözete) és h) (a bekerülési értékbe aktivált, ki nem fizetett kamat és biztosítási díj) alpontok együtt adják a négy eset megoldását.
- **Egyszerűsített felszámolás [Cstv. 63/B. §]:** a végzés határideje **90 nap** a jelentés és a vagyonfelosztási javaslat beérkezésétől (ha kifogást nem nyújtottak be) – nem 15 nap.

2020.06.29 – 6 ÉRDEMI HIBA, ebből 4 a tesztben („PANDÉMIA-2020” Kft., „Számvitel és elemzés” feladatlap)

Ez az eddig feldolgozott vizsganapok közül a **leggyengébb minőségű kulcs** a könyvelési részen kívül. Az 1a)–1b) könyvelési feladat megoldása kiváló, a teszt és a 3. feladat viszont hibás.

Érdemi hibák

1. **Teszt 6. kérdés (kiválás)** – a kulcs **d)**-t jelöli: „az átalakulás során »A« és a »B« társaság is felértékelheti a vagyonát”. **Szt. 137. § (2) szó szerint:** „Beolvadás esetében az átvevő gazdasági társaságnál, **KIVÁLÁS ESETÉBEN A VÁLTOZATLAN TÁRSASÁGI FORMÁBAN TOVÁBBMŰKÖDŐ GAZDASÁGI TÁRSASÁGNÁL NEM LEHET AZ ESZKÖZÖKET ÉS A KÖTELEZETTSÉGEKET ÁTÉRTÉKELNI**, az (1) bekezdés szerinti

- vagyonátértékelés nem alkalmazható." → **A helyes válasz e**; a **b**) is védhető a 138. § (6) alapján („eredménytartalék (ez utóbbi **negatív előjelű is lehet**)”, míg a **c**) hamis a 140. § (1) miatt („**csak pozitív összegekkel**”). Az **a**) cáfolata: **49. § (6)** – „(kiválás esetén a **kiválással létrejött** gazdasági társaság végleges vagyonmérlege szerinti saját tőke összege)”.
2. **Teszt 7. kérdés (pozitív STKÁV)** – a kulcs **e**)-t jelöli: „minél nagyobb az önköltségtartalmuk, annál kisebb lesz a tárgyévi mérlegértékük”. Ez logikailag hamis: nagyobb egységönköltség → nagyobb STKÁV → **nagyobb eredmény és nagyobb mérlegérték**. → **Az egyetlen igaz állítás a b)** („minél kisebb az önköltségtartalmuk, annál kisebb lesz a tárgyévi eredmény”).
3. **Teszt 8. kérdés (kötelező utókalkuláció)** – a kulcs **e**)-t jelöli (ötszázmillió Ft). A **hatályos Szt. 14. § (7)**: „... valamely üzleti évben a **NÉGYMILLIÁRD** forintot vagy a költségnemek szerinti költségek együttes összege a **KÉTMILLIÁRD** forintot meghaladja, az ezt követő évtől...”. → **A ma hatályos szöveg mellett egyik válasz sem helyes**. (A 2020-ban hatályos szövegváltozatot az njt.hu-n nem tudtam időállapot szerint visszakeresni, ezért nem állítom, hogy 2020-ban is hibás volt.)
4. **Teszt 10. kérdés (felszámolás)** – a kulcs **d**)-t jelöli: „nem tartalmazhat időbeli elhatárolást, **de értékhelyesbítést igen**”. A **225/2000. (XII. 19.) Korm. r. 3. § (1)** szó szerint: „A záróleltár és a tevékenységet lezáró beszámoló mérlege **ÉRTÉKHELYESBÍTÉST ÉS ÉRTÉKELÉSI TARTALÉKOT, VALAMINT IDŐBELI ELHATÁROLÁST** – a halasztott bevételnek a számviteli törvény 45. §-a alapján elhatárolt és még meg nem szüntetett elhatárolás összege kivételével – **NEM TARTALMAZHAT.**” → **A helyes válasz e**): **Cstv. 27. § (1)**: „A felszámolás kezdő időpontja a felszámolást elrendelő **jogerős végzés közzétételének napja.**”
5. **3a) likviditási ráta – SZÁMÍTÁSI HIBA**. A kulcs „ $1\,450 / 2\,200 = 0,725$ ”-öt ír; ez számtanilag hamis ($1\,450 / 2\,200 = 0,659$). A $0,725$ az $1\,450 / 2\,000$ hányadosból adódik (csak a rövid lejáratú kötelezettségekkel). A gyorsrátánál a kulcs már következetesen a $2\,000$ -es nevezőt használja – tehát önmagával is ellentmondásba kerül.
6. **3b) cash flow – ELŐJELHIBA**. „III. Finanszírozási CF: $2\,350$ ” – helyesen **-2 350**; ezt a kulcs saját „IV. Pénzeszközök változása: 0 ” végeredménye igazolja.

Hiányosságok

- **1b) 6. pont** (nem valódi penziós ügylet): a kulcs csak a 100 eFt árfolyamveszteséget említi; hiányzik a részvények **$1\,900\text{ eFt}$ -os kivezetése** és az **$1\,850\text{ eFt}$ -os visszavásárlás** mint önálló beszerzés [49. § (3)].
- **1b) 2. pont** (céltartalékos változat): a kulcs csak a céltartalék-feloldást írja le; az 1a) 3b)–3e) tételek (aktiválás, lekötött tartalék, écs) ebben a változatban **elmaradnak**.
- **2. feladat 20. tétel** („fizetett opciós díj” → pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai): hiányzik, hogy a **32. § (5) a)** szerint a vásárolt opció díja az ügylet **zárásáig aktív időbeli elhatárolás**, a **47. § (2) e)** szerint pedig vételi opciónál a megszerzett eszköz **bekerülési értékének része**.
- **1a) 1b) tétel**: a számlák kifizetésének tétele hiányzik, noha a feladat szerint kifizették őket.
- **1a) 7. esemény megjegyzése** félrevezető: „ha valaki az egyéb követelésen keresztül könyvelte... A tv-nek ez utóbbi megoldás felel meg leginkább.” A **85. § (2) d)** az eladó oldalán kifejezetten **kötelezettségről** beszél („a ... eladott eszköz **kötelezettségként kimutatott** eladási ára”); a 29. § (7) az egyéb követelésre a **visszavásárlási ár kifizetését** említi. A kulcs fő megoldása a helyes.

Vitatható pontok

1. **1a) 5f) – az árfolyam**. A kulcs **348**-cal számol, ami a 20X1.07.20-i **pénzügyi eladási árfolyam**, holott a kft. számviteli politikája az **MNB**-árfolyamot választotta (aznap **347**). A 348 akkor helyes, ha a kft. forintért eurót

- vásárolt a fizetéshez – a **Szt. 60. § (1)** kivételszabálya szerint ekkor „a forintért vásárolt ... devizát **a fizetett összegben** kell felvenni”. MNB-árfolyammal az árfolyamveszteség 1 000 eFt, nem 1 500 eFt. A feladat ezt nem dönti el; a kulcs a döntését nem indokolja.
2. **2. feladat 1. tétel** („alapanyagok raktározási költségei” → Anyagköltség). A **78. § (2)** szerint anyagköltség „az üzleti évben **felhasznált** vásárolt anyagok bekerülési értéke”; a saját raktár üzemeltetési költségei költségnemenként oszlanak meg. A **47. § (1)** szerint a **beszállítás utáni** raktározási költség már nem része a bekerülési értéknek.
3. **Teszt 3. kérdés** (lízing megíiusulása, d) válasz): a **Szt. 50. § (6)** a **visszavevő** (lízingbeadó) oldalát rendezi; a **lízingbevevőnél** elszámolandó értékcsökkenés-helyesbítésre a Szt. tételes rendelkezést nem tartalmaz – a válasz a helyesbítő bizonylatból és az összemérés elvéből következik.

Feladatlap-hiba

- **8. esemény:** a létrehozott társaság törzstőkéje **17 000 eFt**, „kizárólag apporttal”, miközben a bevitt eszközök szerződés szerinti értékének összege **16 000 eFt** (8 000 + 2 000 + 6 000). A részesedés bekerülési értéke a **49. § (4)** szerint mindenképp 16 000 eFt.

Amit külön érdemes megjegyezni (a kulcs helyes, és tanulságos)

- **2. esemény – kötvény.** Bekerülési érték = vételár 1 720 + ügynöki jutalék 84 – felhalmozott kamat 64 = **1 740 eFt**. Három szabály együtt: **50. § (3)** (a felhalmozott kamat nem része a bekerülési értéknek), **84. § (4)** (a vételárban lévő kamat a befektetett pénzügyi eszközök **bevételeit csökkentő** tétel, tehát tartozik oldalra kerül), **61. § (2)** (a bizományi díj elhagyása **csak a forgóeszközök** közötti értékpapírnál választható – befektetési célúnál a **47. § (1)** szerint aktiválni kell). A névérték feletti 140 eFt elhatárolása: **44. § (3)**, a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaival szemben, a „Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása” soron.
- **9. esemény – leltártöbblet.** A **nem** adminisztrációs hibából származó többlet **piaci értéken** [50. § (4)] és **halasztott bevétellel** [77. § (4) c) + 45. § (1) c) és (2)] – az eredményhatás nulla. **Ez a 2021.06.08-i vizsgasor 2. eseményének tükörpárja**, ahol a többlet adminisztrációs hibából származott, ezért önköltségen kellett állományba venni.
- **1. esemény – utólagos elszámolású támogatás.** A kapott pénz **kötelezettség**, mert a **77. § (2) záró fordulata** szerint az egyéb bevételekenti elszámolás feltétele, hogy „a támogatási szerződés alapján a mérlegkészítés időpontjáig a támogatással való elszámolás **megtörtént**” – itt nem történt meg. A már felmerült költségekkel arányos várható összeg viszont a **33. § (7)** alapján **aktív időbeli elhatárolásként** kimutatható. A visszafizetendő rész a következő évben **81. § (2) o)** szerinti egyéb ráfordítás.
- **Pontosan 20% NEM jelentős részesedés.** A **3. § (2) 9.** szerint jelentős a részesedés, „amely részesedés mértéke a 20 százalékot **meghaladja**” – a 20%-os tulajdoni hányad tehát „Egyéb tartós részesedés” [27. § (4)]. (Az 1b) 3. pontban a kulcs ezt helyesen alkalmazza; a 11a) eseménynél a 25% viszont már jelentős.)
- **Teszt 1. – osztalékmaximum 12 M Ft.** A **35. § (2)** a jegyzett, de még be nem fizetett tőkét **teljes összegében** levonja (itt 2 M Ft, apport miatt); a korlát a **39. § (3)** szerinti saját tőke teszt (13) és a szabad eredménytartalék (8 + 4 járó osztalék = 12) közül a **kisebb**. Emlékeztető: a **2022.03.17-i és a 2023.10.04-i kulcs éppen ezen a ponton hibázott** (csak az apport részt vonták le).

- **Teszt 5. – a pénzügyi rendezés mint feltétel.** A 77. § (2) záró fordulata csak a **d) pont (támogatás)** alól ad kivételt; a b) pont szerinti **kapott késedelmi kamatnál** a pénzügyi rendezés feltétel. A d) „kapott ártámogatás” árbevétele [72. § (2) c)], az e) „kapott skontó” **pénzügyi művelet egyéb bevétele** [84. § (7) o)] – ezek azért rosszak, mert nem is egyéb bevételek.
- **Teszt 9. – végelszámolás. 72/2006. (IV. 3.) Korm. r. 5. § (2):** az első üzleti év beszámolójának mérlege és eredménykimutatása a korrekciókat **külön-külön oszlopban** mutatja. Cáfolatok: **Ctv. 105. § (1)** (legkésőbb **három** éven belül), **Ctv. 114. § (1)** (egyszerűsített végelszámolás csak könyvvizsgálatra nem kötelezett cégnél, **150 napon belül**), **Ctv. 111. § (1) c)** (a végelszámoló díjára a vagyonfelosztási javaslatban tesz indítványt – a „tartalékolás és befizetés a pénzforgalmi számlára” a **felszámolás** szabálya, Cstv. 27. § (5)–(6)).
- **Teszt 11. – Értékesítés bruttó eredménye 550 M Ft.** Termelési költség 600 – AST 50 = az értékesítés összes költsége 550; – közvetett költségek 200 = közvetlen költségek 350; 900 – 350 = **550**. Az egyéb bevétel (80) és az egyéb ráfordítás (60) zavaró adat.

2020.03.10 – 1 érdemi (bemutatási) hiba + 6 pontosítás („Prosperity” Zrt.)

Kiváló minőségű kulcs. A teszt mind a 10 jelölt válasza igazolható, a 3. feladat (devizahitel-elhatárolás) és a 4. feladat (cash flow) megoldása hibátlan.

Érdemi hiba

4. esemény – pótbefizetés teljesítése tárgyi eszközzel: BRUTTÓ helyett NETTÓ bemutatás kellene. A kulcs 15 000 eFt egyéb bevételt és 14 500 eFt egyéb ráfordítást mutat ki (4a: T Egyéb ráfordítások – K Műszaki gépek 18 000; 4b: T Halmazott écs – K Egyéb ráfordítások 3 500; 4c: T Követelés – K Egyéb bevételek 15 000). A **Szt. 77. § (3) e)** viszont szó szerint a **különbözetet** rendeli elszámolni: „az értékesítésből, az átadásból származó bevétel és a könyv szerinti érték **KÜLÖNBÖZETÉT**, amennyiben a bevétel meghaladja a könyv szerinti értéket” (tükröképe: 81. § (3) c)). Mivel a **37. § (7)** kifejezetten „az **értékesítés szabályai szerint**” rendeli elszámolni a pótbefizetesként átadott eszközt, a helyes megoldás **500 eFt nettó egyéb bevétel** (15 000 – 14 500). Az eredményhatás azonos, de az eredménykimutatás két sora 14 500 eFt-tal fel van fújva. **Ugyanennek a kulcsnak a 2020.06.29-i testvérfeladata a „Tárgyi eszköz értékesítés külföldre” tételre helyesen a különbséget adja meg – a két kulcs egymásnak is ellentmond.**

Pontosítandó / vitatható pontok

1. **2b) tétel** – a 20X0. évi passzív elhatárolás feloldását a kulcs elsőként a **bevétellel** szemben adja meg. A **44. § (5) c)** utolsó mondata a **pénzügyi műveletek egyéb RÁFORDÍTÁSAIVAL** szembeni megszüntetést írja elő (a kulcs ezt megjegyzésben elfogadja). **Ugyanez a pontatlanság szerepel a 2021.06.08-i kulcsban is** – visszatérő jelenség.
2. **2c) H állítás** („a szerződés elszámolási egysége esetén nem lehet befejezetlen termelést kimutatni”) – általánosan megfogalmazva hamis: a **28. § (3a)** szerint „a **kapcsolódó árbevétel elszámolásáig** mutatható ki készletként”. A konkrét esetben igaz.
3. **2a) 10%-os tulajdonos** – a kulcs a teljes 3 500 eFt-ot könyveli az „egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni” sorra; az arányos 350 eFt is védhető. A mérlegsor megjelölése a lényeg [3. § (2) 9.:

10% nem jelentős].

4. **3e) lekötött tartalék** – az 59 eFt-os képzés azt feltételezi, hogy a lekötött tartalékot évközben a 140 eFt-os feloldással párhuzamosan csökkentették. A **38. § (3) d)** csak a fordulónapi szükséges összeget (69 eFt) írja elő; ha évközben nem vezették, 81 eFt **feloldás** a helyes. A záró 69 eFt mindkét úton azonos.
5. **10c) tétel** – a lízing felmondásakor keletkező 12 000 eFt veszteséget terven felüli écs-ként számolja el; az **50. § (6)** a visszavevő oldalát rendezi, a lízingbevevőnél a 81. § (3) c) szerinti egyéb ráfordítás is védhető (azonos eredmény sor).
6. **7. esemény** – a kulcs négy lépésre bontja az értékvesztett követelés rendezését, a 7d) tétel technikailag a negatív vevőegyenleget nullázza. Áttekinthetőbb: T Elszámolási betét 45 000, T Vevők értékvesztése 40 000 – K Vevők 70 000, K Egyéb bevételek 15 000 [**77. § (3) g)**].

Feladatlap-elírás

- **2b) pont:** „1 USD = 295 eFt” – helyesen 295 Ft.

⚠ ÖNKORREKCIÓ – a 2020.11.17-i saját kidolgozásomat két ponton javítottam

1. **A vevőtől kapott előleg bemutatása.** A **Szt. 68. § (3)** szó szerint: „A vevőtől forintban kapott előleget **A TÉNYLEGESEN BEFOLYT ÖSSZEGBEN**, a devizában kapott előleget a 60. § szerint forintra átszámított összegben kell a mérlegben kimutatni a szerződés szerinti teljesítést követő elszámolásig...” A „Vevőtől kapott előlegek” mérlegsoron tehát a **BRUTTÓ** összeg szerepel, a fizetendő áfa pedig **egyéb követeléssel** szemben (a jelen kulcs 11. eseménye így is teszi). A 2020.11.17-i dokumentumban korábban nettó bontást adtam – javítva.
2. **A javadalmazási MRP-be adott saját részvény.** A 2020.11.17-i 6. eseménynél nyitva hagytam a kérdést, mert az „MRP”, a „javadalmazási” és a „munkavállalói rész tulajdonosi” kifejezésre a Szt.-ben **0 találat** van. A jelen kulcs 13. eseménye megadja a hivatalos álláspontot: **térítés nélküli átadás**, könyv szerinti értéken, a **pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaival** szemben, a lekötött tartalék egyidejű feloldásával. Jogalap: **Szt. 85. § (3) v)** a **85. § (1) g)**-re utalva („a térítés nélkül átadott ... részesedések nyilvántartás szerinti értékét”), mivel a saját részvény a **30. § (4)** szerint mindig forgóeszköz. Javítva.

Amit külön érdemes megjegyezni (a kulcs helyes, és tanulságos)

- **6. esemény – VÁLTÓTARTOZÁS vs. VÁLTÓKÖVETELÉS.** **Szt. 68. § (1):** „Ha a kötelezettség visszafizetendő összege nagyobb a kapott összegnél, a **visszafizetendő összeget** ... a váltótartozások között kell kimutatni ... A fizetendő kamatként elszámolt különbözetből a tárgyévét követő üzleti év(ek)et terhelő összeget **az AKTÍV időbeli elhatárolások között kell állományba venni**, és időarányosan kell elszámolni” [és 32. § (1) záró fordulata]. Ez ELLENTÉTE a váltókövetelés szabályának [**65. § (4):** a váltót a kiváltott követelés értékén kell kimutatni, a járó kamat pedig bevételek AIE].
- **1. esemény – káresemény miatti készletértékvesztés.** **Szt. 56. § (2):** ha a készlet „megrongálódott”, az értékvesztést addig kell elvégezni, hogy a készlet „a használhatóságnak (az értékesíthetőségnek) megfelelő, mérlegkészítéskor, illetve **A MINŐSÍTÉS ELVÉGZÉSEKOR** érvényes (ismert) piaci értéken szerepeljen”. Ez tehát NEM a fordulónaphoz, hanem a káreseményhez kötődik – szemben az 56. § (1) szerinti, fordulónapi értékeléssel.

kötött értékvesztéssel. A megsemmisült készletet viszont ki kell vezetni [81. § (3) e)], nem értékvesztést elszámolni.

- **7. esemény – értékvesztett követelésen realizált többlet. Szt. 77. § (3) g):** „a követelés eredeti jogosultjánál – ha a követelésre korábban értékvesztést számolt el – a követelés könyv szerinti értékét **meghaladóan realizált összeget**” → egyéb bevétel. És: **57. § (2):** „az értékvesztés visszaírását az üzleti év **mérlegfordulónapjára vonatkozó értékelés keretében** kell végrehajtani” – év közbeni esemény miatt tehát nincs visszaírás.
- **9. esemény – vételi opció.** Az opciós díj AIE [32. § (5) a)]; a fordulónapi **nyereség** nem számolható el (a 32. § (5) c) szerinti aktív elhatárolás csak **fedezeti** ügyletnél); a valós érték csökkenése viszont PIE: $3\,200$ (elhatárolt díj) – $2\,800$ (valós érték) = 400 eFt [44. § (5) c)]. Záráskor a részvények a **kötési áron** kerülnek állományba, majd a **47. § (12)** alapján „a bekerülés napján **valós értékre kell átértékelni** az eszköz besorolásától függetlenül, **minden esetben** a pénzügyi műveletek egyéb bevételeivel/ráfordításaival szemben”.
- **3. feladat – a devizahitel-elhatárolás teljes gépezete visszafelé.** A nyitó céltartalékból (350) és az időarányból ($3,5/5 = 70\%$) → nyitó halasztott ráfordítás 500 → záró $500 + 330 - 140 = 690$ → szükséges céltartalék $690 \times 90\% = 621$ → képzés $621 - 350 = 271$ → szükséges lekötött tartalék $690 - 621 = 69$. Elhatárolni csak **330** eFt-ot lehet (nem 450 -et), mert a **33. § (2)** az „**árfolyamnyereséggel nem ellentételezett**” veszteségről szól.
- **12. esemény – devizaALAPÚ hitel. Szt. 60. § (7):** a devizaalapú kötelezettségek nyilvántartásba vételénél és **mérlegfordulónapi értékelésénél** is a **60. § (1)–(6)** alkalmazandó – tehát át kell értékelni. A „szabad felhasználású” jelző miatt viszont a **33. § (2)** szerinti elhatárolás **nem** jöhet szóba (az csak beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz vagy forgóeszközhöz kapcsolódó devizahitelnél).
- **Teszt 1. c) – Szt. 3. § (3) 2. pont második mondata:** „A számviteli elszámolás szempontjából az ellenőrzés megállapításával **egy tekintet alá esik a szerződésmódosítással, a számviteli bizonylatok módosításával dokumentált ... gazdasági események ... utólagos módosítása** is.” Ezért kell néha az ellenőrzés módszertanát hiba nélkül is alkalmazni.
- **Teszt 2. a) – Szt. 139. § (4a):** beolvadásnál az üzleti vagy cégérték **ismét kimutatható**, ha a beolvadó élt a **137. §** szerinti vagyonátértékeléssel, de „**nem haladhatja meg** a ... részesedés megszerzésekor a bekerülési értékben érvényesített üzleti vagy cégértéket”.
- **Teszt 5. b) vs. c) – 62. § (2)** utolsó mondata: „A befejezetlen termelés norma szerinti közvetlen önköltsége ... a **KÉSZÜLTSEGI FOK** alapján arányosítással is meghatározható.” A **teljesítési fok** [3. § (4) 12.] ezzel szemben a **szerződés elszámolási egységéhez** tartozik – ez a kérdés csapdája.
- **Teszt 4. d) – a 7. sz. melléklet 6. pontja** szerint a **vevőktől kapott előleg** a „9. Vevőkövetelés változása” sorra kerül, noha kötelezettség: ez az egyetlen kivétel az alól, hogy az előleg oda kerül, ahová a kapcsolódó vagyoni elem.
- **Teszt 3. e) – 85. § (6):** a **tartósan adott kölcsön** értékvesztése a „Részesedések, értékpapírok, bankbetétek, tartósan adott kölcsönök értékvesztése” soron (pénzügyi műveletek ráfordításai); a **forgóeszközök** közötti kölcsöné viszont az **55. § (1)** szerinti követelés-értékvesztés → **81. § (4) a)** egyéb ráfordítás.
- **2c) vs. a 2020.11.17-i 2d) – a két feladat egymás tükörpárja:** ott a **teljesítési fok** (40%) haladta meg a kiszámlázott arányt (30%) → **aktív** elhatárolás és árbevétel-**növelés** [32. § (8), 72. § (4a) a)]; itt a kiszámlázott 40% haladja meg a 30% -os teljesítési fokot → **passzív** elhatárolás és árbevétel-**csökkentés** [44. § (7), 72. § (4a) b)].

2019.10.16 – nincs hivatalos megoldás; 2

elírás a feladatlapon („ELJÁRÓ” Zrt., „Számvitel és elemzés” feladatlap)

- **14. esemény – „3 050 eFt” eladási ár:** $3\,000 \text{ db} \times 10 \text{ eFt} = 30\,000 \text{ eFt}$ könyv szerinti értékű, 800 eFt felhalmozott kamatot tartalmazó kötvénynél életszerűtlen (27 750 eFt veszteséget adna). A kidolgozás 30 500 eFt-tal számol, és megadja az általános képletet [84. § (5) a), 85. § (3) b)].
- **13. esemény – „10 000 Ft-os” hitel:** a 500 eFt-os negyedéves törlesztésből egyértelműen 10 000 eFt.
- **Fejléc-csere:** a fedlapon 2b) „Ellenőrzések”, 2c) „Konzolidálás”, a feladatlap belsejében fordítva; a 3b)/3c) cím is fel van cserélve.

Tanulságos pontok (saját kidolgozás, njt-ellenőrzéssel)

- **Devizás beruházás kiegyenlítése forint folyószámláról üzembe helyezés előtt:** a bank ELADÁSI árfolyamán (338) kifizetett és az átlagárfolyamon (335) nyilvántartott tartozás különbözete a **beruházás bekerülési értékét növeli** – Szt. 47. § (4) c): „devizaszámlán meglévő devizakészlettel NEM FEDEZETT devizakötelezettségnek az eszköz üzembe helyezéséig ... elszámolt árfolyamkülönbsége, függetlenül attól, hogy az árfolyamnyereség vagy árfolyamvesztés”. Eredmény: 170 000 eFt bekerülési érték, 18 750 eFt écs (kerek számok → valószínűleg a szerző szándéka).
- **Áfa-alap devizában:** Áfa tv. 80. § (2) a) – a hitelintézet ELADÁSI árfolyama (MNB csak bejelentéssel) – eltér a Szt. szerinti bank-átlagárfolyamtól.
- **Kaució (tartósan adott kölcsön) leírása:** nem a 81. § (3) b) (az csak FORGÓESZKÖZ-követelésre szól), hanem 85. § (1a) b) – befektetett pénzügyi eszközök ráfordítása.
- **Személygépkocsi NYÍLT végű lízingje:** az Áfa tv. 10. § a) csak a tulajdonjog-szerzést kikötő ügyletet minősíti termékértékesítésnek, ezért szolgáltatás (bérbevétel) → 124. § (4) b): az áfa 50%-a nem vonható le (kivétel: 125. § (1) f) igazolás).
- **Fejlesztési tartalékból finanszírozott eszköz – Tao: 1. sz. melléklet 12. pont** – a feloldott tartalék már elszámolt adós écs-nek minősül; a Szt. écs viszont 8. § (1) b) szerint növel.
- **Teszt 6.:** 90 napon belüli letétbe helyezés és közzététel csak a **megszűnő** társaság beszámolójára [141. § (3)]; előtársaság: 3. hónap utolsó napja [135. § (2)]; fölérendelt külföldi anyja: 60 nap [116. § (6)].
- **Konzolidálás mentesítési határai MA:** 10 000 mFt / 20 000 mFt / 250 fő [117. § (1)] – a feladat mindkét számsora (8 000/5 400; 6 000/12 000) mai szöveg szerint hamis; a 2019-es értéket időállapot szerint nem tudtam ellenőrizni.
- **Átalakulás (Átv.):** egy döntés is elég [8. § (1)]; közzététel két egymást követő lapszámban [9. § (1)]; hitelezői biztosíték a MÁSODIK közzétételtől 30 nap [10. § (2)]; bejegyzés 30 MUNKAnap [Ctv. 57. § (1)]; egyesülésnél/szétválásnál a cégbíróság értesíti a NAV-ot [Ctv. 57. § (1a)].

2019.06.05 – 1 tétel a mai Szt. szerint nem támasztható alá + 2 pontosítás + 3 elírás („Üzlet Elő” Zrt.)

- **5e) Nem valódi penziós ügylet – a veszteség elhalasztása (✗ a mai jog szerint).** A kulcs az 500 eFt árfolyamvesztéséget halasztott ráfordításként (AIE) elhatárolja. **Szt. 3. § (8) 11. b):** „A nem valódi penziós ügylet a pénzügyi eszközök **adásvételére vonatkozó általános szabályok** szerint kerül elszámolásra.” A **33. § (1)–(7)** tételes felsorolásában nincs ilyen elhatárolás. → a veszteség realizált [85. § (1a) a)]. A 2019-es szöveget időállapot szerint nem tudtam ellenőrizni.
- **3h) Lekötött tartalék (♦ feltevés).** A kulcs 20 eFt-ot vezet vissza, feltételezve, hogy a törlesztéskor (30 eFt HR-feloldás) a lekötött tartalékot is csökkentették. Ha nem, a tétel 50 eFt; a záró egyenleg ($400 - 360 = 40$) azonos [38. § (3) d)].
- **4c) Fejlesztési támogatás (♦ indoklás).** „Csak a pénzügyi rendezés évében számolható el” – pontatlan: a **33. § (7)** a rendeltetésszerűen használatba vett eszközhez kapcsolódó 77. § (4) b) szerinti támogatás **már elszámolt écs-sel arányos** részére is megengedi az AIE-t. Itt a fejlesztés 12.31-én fejeződött be, így a végeredmény („nincs tétel”) helyes.
- **4. feladat 3. eset (♦).** A befolyt 3 000-ból a kulcs a 300 kamatot teljes egészében befolytnak veszi (befektetési CF 2 700); arányos megosztással $2\,850 + 150$.
- **Elírások:** 2b) „Eurós mérleg” (helyesen USD); 7a)–c) „Követelések egyéb részesedési viszonyban...” számla (helyesen Vevők); 7e) „K 2 számla”.

Tanulságos pontok (a kulcs helyes)

- **Származékos ügylet valós értékelés nélkül:** eladási opció saját termékre – az árbevétel a **piaci áron**, a kötési ár és a piaci ár különbözete **pénzügyi műveletek egyéb bevétele** [84. § (7) w)]; határidős devizavétel zárásakor a beszerezett deviza a bekerülés napján valós értékre ártértékelendő [47. § (12), 85. § (3) j)].
- **Apport részleges teljesítéssel:** a részesedés a teljesítés arányában (80%) értékelődik; a különbözet egyéb bevétele [77. § (3) k)], a kivezetett saját termék önköltsége a SEEAE-n korrigálandó [76. § (2)].
- **Peresített követelés** egyéb követelés [29. § (8)]; a **kártérítés** csak pénzügyi rendezés esetén egyéb bevétel [77. § (2) b)].
- **Saját részvény bevonása:** jegyzett tőke csökken a névértékkel, a különbözet az **eredménytartalékot** módosítja [35. § (10)].
- **Névérték felett vásárolt befektetett kötvény PIE-je** értékesítéskor megszüntetendő [44. § (3)].
- **Teszt 5.:** osztalékélelőleg „két, egymást követő beszámoló elfogadása közötti időszakban”, **közbenső mérleg** alapján [Ptk. 3:263. § (1)]; járó osztalék növelő tétel [Szt. 39. § (3a)].
- **Teszt 3. e):** a Szt. 3. § (3) 5. pontja („lényeges hiba”) ma **hatályon kívül** van.

2019.03.06 („A” változat) – 3

eredménykimutatási hiba + 1 elvi hiba + 2 pontosítás („PÁSZ_TOR” Zrt.)

- **1b) EK – „Befektetett pü. eszközökből származó bevételek”: 105 → 5.** A kulcs saját 1b) tétele TERHELI a számlát 50-nel [84. § (4): a vételárban lévő kamat „a befektetett pénzügyi eszközök bevételeit csökkentő tétel”]: $0 - 50 + 55 = 5$.
- **1b) EK – „Résztesedések ... értékvesztése”: +150 → -150.** A 15a) tétel a ráfordítás javára könyvel; **85. § (6):** az értékvesztést „csökkentve ... a korábban leírt értékvesztések visszaírt összegével” kell kimutatni.
- **1b) EK – „Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai”: 2 160 → 1 080** (decemberben nincs rá tétel).
- **Következmény:** pü. bevételek 6 283, ráfordítások 6 383, pü. eredmény -100; **AEE 9 882** (kulcs és feladatlap-kontroll: 8 602); $Tao (9\ 882 - 3\ 602) \times 10\% = 628$ (500); **AE 9 254** (8 102).
- **2a) f) „ESETLEG nettósítás” (X). 85. § (5):** a 84. § (7) szerinti bevételek és a 85. § (3) szerinti ráfordítások „nem vonhatók össze, azokat bruttó módon kell kimutatni”; **15. § (9).**
- **2c) (♦).** A kiíró a részvény átadására vonatkozó **függő kötelezettséget** is nyilvántartja [3. § (8) 14.: „az opciós ügylet miatti egyéb eszköz átadására vonatkozó kötelezettségek”].
- **3. önrevízió (♦).** Önellenőrzési pótlék: **Art. 212. § (1)** – napi jegybanki alapkamat/365; az időszak az önrevízió napjáig (12.15.) tart, nem 12.31-ig.
- **4b) (♦).** A 220 eFt kamatelhatárolás (AIE a 68. § (1) szerint vagy PIE) megszüntetése hiányzik.
- **4d) (X feladatlap).** A feladatlap számai kétszeresek („14 610 : 86 050”); a feladatlap szövegével csak az E) helyes.
- **Feladatlap-hibák:** a 20X0. oszlop (egyéb bevételek 8 190, AEE 8 134,5 vs. adózott eredmény 14 610) és a 12.01. kapott osztalék (0 vs. 1 500) ellentmondásos; a kulcs hallgatólágosan javítja.

Tanulságos pontok (a kulcs helyes)

- **Csere/barter:** bekerülési érték = „a cserébe adott eszköz eladási ára” [50. § (2)] → a beszámításkor nincs árfolyamkülönbözet (4c: E, F).
- **Tőkeleszállításkor átadott készlet nettó árbevétel [72. § (4) c); tartós használati jog átengedése szintén [72. § (4) d)].**
- **Kiírt opció díja:** pü. egyéb bevétel [84. § (7) l)], PIE a zárásig [44. § (5) a)]; **vásárolt vételi opció díja** a bekerülési érték része [47. § (2) e)], forgóeszköznél elhagyható [61. § (2)].
- **Vásárolt követelésen realizált többlet** pü. egyéb bevétel [84. § (7) m)].
- **Befejezett kísérleti fejlesztés** átsorolása szellemi terméké és a lekötött tartalék feloldása [25. § (5), 38. § (3) c)].
- **Forintért vásárolt valuta** a fizetett összegben [60. § (1)]; **készletértékvesztés** csak „jelentősen és tartósan” [56. § (1)], megrongálódásnál a minősítéskor [56. § (2)].

2018.11.07 („A" változat) – nincs hivatalos megoldás; saját kidolgozás („VGSŐ_TOR" Zrt.)

Kulcs-tanulságok (mind nyit-ellenőrzött):

- **Vásárolt követelés (faktoring):** a többlet a **84. § (7) m)** szerint pénzügyi műveletek egyéb bevétele – az üzemi eredményt nem érinti, a faktoringjogosultság ezen nem változtat.
- **Igénybe vett szolgáltatásra adott előleg NEM készletre adott előleg [28. § (4):** csak anyag-, áruszállítónak, közvetített szolgáltatást nyújtónak, importálónak] → egyéb követelés.
- **Tőke kivonásos tőkeleszállítás tárgyi eszközzel:** a bevétel és a könyv szerinti érték KÜLÖNBÖZETE egyéb bevétel [77. § (3) e), 72. § (4) c)]. Áfa: ha a személygépkocsi beszerzési áfája nem volt levonható, az átadás **Áfa tv. 87. § b)–c)** szerint MENTES.
- **Opció lehívásával eladott forgatási célú kötvény:** a napi piaci ár nem számít – a 84. § (7) w) szerinti piaci árra ártértékelés csak NEM PÉNZÜGYI eszköz leszállítási ügyleténél kell. Az eladási árban lévő kamat 84. § (5) a), a különbözet 84. § (7) b).
- **Devizás követelés értékvesztése:** a fordulónapi ártértékelésnél az értékvesztés a **nyilvántartási árfolyamon marad [65. § (2)]**; a különbözeteket 60. § (3) szerint összevontan kell elszámolni.
- **Vásárolt árt is saját termelésű készlet [3. § (6) 6.]** → anyagköltség + STKÁV úton kerül az Ártok közé (eredményhatás nélkül); a **tenyészállattá ártminősítés** SEEAE-vel [76. § (2)], utána **érték helyesbítés** [58. § (5)].
- **Váltókibocsátás:** a váltótartozás a VISSZAFIZETENDŐ összegben, a kamatkülönbözet fizetendő kamat, a következő évre jutó rész **aktív** időbeli elhatárolás [68. § (1)].
- **Tőketartalék nem lehet negatív [36. § (5)]; értékelési tartalékból jegyzett tőkét nem lehet emelni** [39. § (1) zárófordulat]; **tartós bankbetét kamata** a befektetett pénzügyi eszközökből származó bevétel [84. § (3) a): „ideértve a bankbetétet is”].

2018.09.26 – változat-eltérés + 2 könyvelési hiba + több teszt kulcs-hiba („IT Consulting” Kft.)

- **Változat-eltérés:** a hivatalos kidolgozás tesztje csak 5 kérdésben azonos a feladatlapéval (feladatlap 1., 3., 5., 6., 7. = kulcs 1., 3., 5., 7., 8.). A feladatlap 2. (értékesítés közvetett költsége → **a) 635 500**), 4. (lekötött tartalék devizahitel árfolyamvesztése miatt → **d) 28 500** [41. § (4), 38. § (3) d)]) és 8. kérdése (beszámoló pénzneme → **c)** [20. § (4), (5b); 6. § (1)]) kulcs nélküli. A 2a) nyrt-oszlop és a 2b) 6. sor is eltér.
- **✗ 4. esemény:** 27% áfa (243) a feladatlapon előírt 25% helyett → 225; vevő 1 125; egyéb rövid lej. köt. 174; előtársasági mérlegfőösszeg **4 003** (kulcs 4 021).
- **✗ 7. esemény:** osztrák adóalanynak nyújtott standfelügyelet – **Áfa tv. 37. § (1)** → a teljesítés helye Ausztria, magyar áfa (800) nem számítható fel; a 42. § csak a rendezvényre BELÉPÉST biztosító szolgáltatásra

vonatkozik. A kulcs saját átértékelése ($10 \text{ e€} \times 5 = 50$) is csak áfa nélkül konzisztens.

- ✓ **Zi) Tao:** a 3 000 fejlesztési tartalék teljes levonása helyes – a hatályos Tao tv. 7. § (1) f) korláta „az adóévi adózás előtti nyereség” (3 258). (A 2018-as szöveget nem olvastam ki.)
- ♦ **8. esemény:** lízing – ha a 6 000 eFt/db nettó ár, a le nem vonható áfa a bekerülési érték része (15 000; écs $\approx$ 81).
- ✗ **2a) kulcs nyrt-oszlopa:** 8 M alaptőke < 20 M minimum [Ptk. 3:212. § (2)]; bejegyzésig pénzbeli rész 25% = 1 500 000 [3:252. § (1) a)], nem 1 800 000. A feladatlap nyrt-oszlopa (apport 5 M, teljes egészében) csak **20 M alaptőkével** konzisztens → pénzbeli 15 M, bejegyzésig 3 750 000.
- ✓ **2b) 5.** (tartós értékpapírhoz kapcsolódó kötelezettség elengedése) – a kulcs helyes: befektetett pü. eszközökből származó bevétel, halasztott bevételként elhatárolva [84. § (3a), 45. § (1) b)]. ♦ **2b) 6. (kulcs)** lehívott vételi opció díja – 85. § (3) l) szerint választás kérdése; **2b) 10. c)** saját részvény apportja – 84. § (7) a) analógia. **2b) 6. (feladatlap)** negatív kamat → egyéb szolgáltatások értéke [78. § (4)].
- ✗ **3a):** a kulcs mellékszámítása 15 napos áruforgási időt ad, az E-t mégsem jelöli; a vevők forgási idejét 108 000-rel számolja (a feladatban 100 000 → 11,1 nap). Biztosan helyes: **B, E**.
- ✗ **Teszt (kulcs 4.) hitelköltségek:** mind a négy állítás igaz [47. § (4) a) aa), ad), b); 32. § (7)], a kulcs csak b).
- ♦ **Teszt saját üzletrész:** kulcs 11 000 (járó osztalékkal), szöveg szerint **8 000** – a 39. § (3a) csak a (3) bekezdésre utal, az (5)-re nem.
- Pontosítások: 2c) 13. „5% engedmény 120” – a százalék nem egyezik; 2c) 10. a 130 nyilvántartási áras érték; 3b) összetételhatás $-3\,849,873 \rightarrow -3\,860,748$; EK-sor jelölése „IX.” → X.

Tanulságos pontok (a kulcs helyes)

- Előtársaság: bejegyzés napjával beszámoló; az elhatárolások a társaság nyitásakor megszüntetendők; alapítás aktivált értékére lekötött tartalék [38. § (3) c)], negatív eredménytartalékkal is.
- **Eredménykimutatásnak nincs „B” változata** [71. § (2)], a mérlegnek van [22. § (1)]; a cash flow a kiegészítő melléklet része [88. § (6)].
- Támogatás egyéb bevételként: pénzügyi rendezés VAGY szerződés szerinti elszámolás a mérlegkészítésig [77. § (2) d) + záró mondat].
- Üzleti vagy cégérték: 5–10 év, ha a hasznos élettartam nem becsülhető [52. § (4)]; kiegészítő melléklet: bevételek AIE, halasztott ráfordítás, költségek PIE, halasztott bevétel [90. § (1)].

