



# **MH BUDAPESTI NYUGÁLLOMÁNYÚAK KLUBJA**

## **SZÁMVITELI POLITIKA**

**2018.**

**Érvényes: 2018. január 25-től**

## **I. Általános rendelkezések**

A **számviteli politika rendeltetése**, hogy a MH Budapesti Nyugállományúak Klubja (továbbiakban: MH BNYKLUB) könyvvezetésével és beszámoló készítési kötelezettségével összefüggésben általános követelményt támasszon, meghatározza a számviteli és eljárási szabályokat, továbbá a könyvelési feladatok során felmerülő értékelési és minősítési eljárások végrehajtásához szempontokat adjon.

A **számviteli politika célja** olyan számviteli rend kialakítása, amely alapján megbízható, valós információt tartalmazó beszámoló állítható össze, s amely a vezetői döntésekhez pontos, precíz, használható információt nyújt a gazdálkodásról, illetve a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetről.

A számviteli politika az alábbi kiemelt jogszabályok és közjogi szervezetszabályozó eszközök vonatkozó rendelkezéseinek figyelembevételével került kialakításra:

- A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Szt.);
- Az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. Törvény (a továbbiakban: Ectv.);
- A számviteli törvény szerinti egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének szabályairól szóló 224/2000. (XII.19.) Korm. rendelet. (a továbbiakban: Rendelet)
- A civil szervezetek gazdálkodása, az adománygyűjtés és a közhasznúság egyes kérdéseiről szóló 350/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet.

A számviteli politikában nem szabályozott kérdésekben a fenti jogszabályok előírásai az irányadók.

A Számviteli politika elkészítéséért, módosításáért a Szt. 14§. (12) alapján a BNYKLUB elnöke felel.

## **II. Számviteli alapelvek érvényesülése**

1) A **vállalkozás folytatásának elve** azt jelenti, hogy a MH BNYKLUB a tevékenységét folyamatosan végzi, anyagi eszközeit, vagyonát a tevékenysége érdekében használja, és ezáltal eleget tesz a vele szemben támasztott követelményeknek. Biztosítja a tevékenységéhez szükséges források és tartalékok feltárását, a megfelelő munka, szervezet kialakítását.

2) A **teljesség elvének** érvényesítésénél figyelembe kell venni, hogy a MH BNYKLUB-nak mindazon gazdasági események hatásait ki kell mutatnia a beszámolójában, melyek a tárgyév január 1-jétől december 31-éig terjedő időszakának gazdasági eseményei hatásait tükrözik, azaz a mérleg fordulónapjáig még nem következtek be, de a beszámoló elkészítéséig ismertté váltak.

3) A **következetesség elvének** megvalósítása érdekében az Szt.-ben, a Rendeletben, továbbá a hatályos Számviteli Politikában meghatározott szabályokat és eljárásokat következetesen alkalmazni kell annak érdekében, hogy a beszámoló tartalma és formája, valamint az azt alátámasztó könyvvezetés tekintetében az állandóság és az összehasonlíthatóság biztosítható legyen.

4) Az **összemérés elvének** megvalósítása érdekében az adott időszak eredményének meghatározásakor a tevékenységek adott időszaki teljesítéseinek elismert bevételeit és a bevételeknek megfelelő költségeit (ráfordításait) kell számításba venni, függetlenül a pénzügyi teljesítéstől. A bevételeknek és a költségeknek ahhoz az időszakhoz kell kapcsolódnuk, amikor azok gazdaságilag felmerültek.

5) Az **óvatosság elve** érvényesítése azt jelenti, hogy nem lehet eredményt kimutatni akkor, ha az árbevétel, a bevétel pénzügyi realizálása bizonytalan. A tárgyévi eredmény meghatározása során az értékvesztés elszámolásával, a céltartalék képzésével kell figyelembe venni az előrelátható kockázatot és feltételezhető veszteséget akkor is, ha az az üzleti év mérlegének fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között vált ismertté. Az értékcsökkenéseket, az értékvesztéseket és a céltartalékokat el kell számolni akkor is, ha emiatt az üzleti év eredmény veszteség lesz.

6) A **bruttó elszámolás** elve azt jelenti, hogy bevételek és a költségek (ráfordítások), illetve a követelések és a kötelezettségek egymással szemben nem számolhatók el, azaz a térítményezés nem megengedett.

7) Az **időbeli elhatárolás** elve azt jelenti, hogy az olyan gazdasági események kihatásait, amelyek két vagy több üzleti évet is érintenek, az adott időszak bevételeit és költségeit olyan arányban kell elszámolni, ahogyan az az alapul szolgáló időszak és az elszámolási időszak között megoszlik.

8) A **lényegesség elve** szerint lényegesnek minősül a beszámoló szempontjából minden olyan információ, mely a számviteli politikában megfogalmazottak szerint lényeges, figyelembe veendő szempont, s amelynek elhagyása vagy téves bemutatása befolyásolja a beszámoló adatait felhasználókat döntéseik kialakításában.

9) A **költség-haszon összevetésének elve** azt jelenti, hogy a beszámolóban szereplő adatok hasznosíthatósága arányban álljon az információk előállításának költségeivel. Ez az elv nem alkalmazható azon információk előállításának tekintetében, amelyeknek szolgáltatását jogszabályok, illetve belső szabályzatok, utasítások szabályozzák.

10) A **valódiság elve** tekintetében a könyvvitelben rögzített és a beszámolóban szereplő tételeknek a valóságban is megtalálhatóknak, bizonyíthatóknak, kívülállók által is megállapíthatóknak kell lenniük. Az egyes tételek értékelése meg kell, hogy feleljen az Szt.-ben és a Rendeletben előírt értékelési elveknek és az azokhoz kapcsolódó értékelési eljárásoknak.

11) A **világosság elve** alapján a BNYKLUB a könyvvizetést és a beszámolót áttekinthető, érthető, a vonatkozó jogszabályoknak és belső szabályozóknak megfelelően rendezett formában készíti el. Ennek előfeltétele a gazdasági eseményeknek a bizonylati rendben meghatározottaknak megfelelő rögzítése.

12) A **folytonosság elve** alapján az üzleti év nyitó adatainak meg kell egyezniük az előző üzleti év megfelelő záró adataival. Az egymást követő években az eszközök és források értékelése, az eredmény számbavétele csak a vonatkozó jogszabályok, szabályozók előírásai szerint változhat. Az értékelés elve változtatásának lehetőségét, annak okát, hatását a hatályos számviteli politika rögzíti.

13) **Egyedi értékelés elve** azt jelenti, hogy az eszközöket és a kötelezettségeket a könyvvizetés és a beszámoló elkészítése során egyedileg kell rögzíteni és értékelni. Az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulni. A mérlegtételek értékelésénél

minden olyan értékcsökkenést, értékvesztést figyelembe kell venni, mely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti, a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált. Ezt az alapelvet az értékelési szabályzatban megfogalmazottak szerint kell a BNYKLUB-nak érvényesíteni.

14) A **tartalom elsődlegessége a formával szemben elve** szerint a beszámolóban és az azt alátámasztó könyvvezetés során a gazdasági eseményeket a tényleges gazdasági tartalmuknak megfelelően kell bemutatni, illetve annak megfelelően kell elszámolni. Az elv érvényesítése azt jelenti, hogy a BNYKLUB-nak a gazdasági eseményeket a számviteli előírásoknak megfelelően kell analitikus és naplófőkönyvi nyilvántartásaiban elszámolni.

### **III. Rendkívüli események, hibahatások meghatározása**

#### **1) Rendkívüli események meghatározása**

Rendkívülinek minősülnek azon gazdasági események, melyeknek a BNYKLUB gazdálkodására gyakorolt hatása független a klub alapcél szerinti tevékenységétől és a saját tőkét növelő-csökkentő értéke meghaladja a mérleg főösszegének 2 %-át. A bekövetkezett eseményt a BNYKLUB elnöke minősítheti "rendkívülinek".

Ilyen eseménynek minősülnek:

- kiadások esetén: káresemények helyreállítási kiadásai, kártérítések, késedelmi kamatok;
- bevételek tekintetében: a szokásos mértéket meghaladó káreseményekkel kapcsolatos térítések, befolyt kötbérek, késedelmi kamatok;
- a meghatározott értéket meghaladó káresemények, mint például: megsemmisülés, leltárhiány, rendkívüli ok miatt bekövetkezett értékvesztés.

Rendkívülinek minősített káresemény bekövetkezése esetén a káreseményt megállapító okmány – leltározási jegyzőkönyv, rendőrségi feljelentés, kárfelvételi jegyzőkönyv stb. – alapján kell a hiányzó, megsemmisült eszközöket az analitikus nyilvántartásokból kivezetni.

A BNYKLUB elnökének káreljárás folyamán kell megállapítania a személyi felelősséget, annak megállapítása esetén gondoskodni a kártérítési kötelezettség előírásáról. A kártérítési kötelezettséget nyilvántartásba kell venni, a nyilvántartást év végén le kell zárni, és a még fennálló tartozásokat a következő évre átvezetni.

A kártérítési felelősség körében meg nem térülő kár leírását és nyilvántartásból való törlését jegyzőkönyv alapján kell végrehajtani.

#### **2.) Lényeges és jelentős hibák meghatározása**

A megbízható és valós képet **lényegesen befolyásoló hiba**, ha a jelentős összegű hibák és hibahatások összevont értéke a saját tőke értékét lényegesen megváltoztatja, s emiatt a már közzétett adatok megtévesztőek. Minden esetben a megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibának kell tekinteni, ha a megállapítások következtében a hiba megállapításának évét megelőző üzleti év könyvviteli mérlegében kimutatott saját tőke értéke legalább 10 %-kal változik, nő vagy csökken.

**Jelentős összegű a hiba**, ha a hiba feltárásának évében a különböző ellenőrzések során egy adott üzleti évet érintően, évenként külön-külön feltárt hibák és hibahatások saját tőkét növelő-csökkentő értékének előjeltől független együttes összege eléri, vagy meghaladja az

ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 %-át, vagy a 100 millió forintot. A jelentős hiba feltárását jegyzőkönyvben kell dokumentálni.

#### **IV. Könyvvezetés**

A BNYKLUB könyvvezetését a Szt. 162 § (2) alapján az egyszeres könyvvitel rendszerében, naplófőkönyvben valósítja meg, vállalkozási tevékenységet nem folytat.

A naplófőkönyvben egyidejűleg két rovatcsoportba kell könyvelni: pénzforgalmi rovatokba (bankszámla- és pénztárrovat) és részletező rovatokba.

A naplófőkönyv oszlopai:

- Sorszám
- Kelet
- A bizonylat száma
- A gazdasági esemény rövid leírása
- Bankszámla
  - Bevétel
  - Kiadás
  - Egyenleg
- Pénztár
  - Bevétel
  - Kiadás
  - Egyenleg
- Követelések
  - Növekedés
  - Csökkenés
- Kötelezettségek
  - Csökkenés
  - Növekedés
- Jegyzett tőke/induló tőke
  - Csökkenés
  - Növekedés
- Tőkeváltozás/mérleg egyenleg
  - Csökkenés
  - Növekedés
- Pénzügyi eredmény elszámolása
  - Csökkenés

- Növekedés
- Bevételek
  - a) kamatbevétel, (A számlavezetéssel összefüggésben jelentkező bevételek, kamatok)
  - b) tagdíj bevétel, (a tagozatok által beszedett, alapszabályban meghatározott mértékű tagdíjbevételek)
  - c) a személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerint kiutalt összege,
  - d) egyéb bevételek,
    - kapott támogatások, adományok, (pl. HOKOSZ által nyújtott támogatás)
    - előlegek visszafizetése
- Ráfordítások, költségek (kiadások)
  - a) működési költség (Bankköltség)
  - b) elnökség működési költségei (Minden költség, mely az elnökség működésével kapcsolatban jelentkezik, illetve az elnökség döntése alapján kerül kifizetésre)
  - c) tagozatok működési költségei (Minden költség, mely a tagozatoknál a működéssel kapcsolatban felmerül. Így pl.: irodaszer, nyomtatvány, bérleti díj stb.)
  - d) előleg kifizetése
  - e) egyéb költségek (Csak a pénz bankból történő felvételének, befizetésének követésére szolgál)

Az adatokat a bizonylati fegyelem betartásával, a készpénzmozgással egyidejűleg, illetve a hitelintézeti értesítés megérkezésekor kell bejegyezni. Az egyéb pénzeszközöket érintő tételeket legkésőbb a tárgyhót követő 15-ig kell rögzíteni.

## **V. A beszámolás szabályai**

A BNYKLUB működéséről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről az üzleti év könyveinek lezárását követően az üzleti év utolsó napjával, mint mérleg fordulónappal köteles egyszerűsített éves beszámolót készíteni. A beszámolót az Alapszabályban arra felhatalmazott testülettel, a Klubtanáccsal el kell fogadtatni.

A BNYKLUB esetében az üzleti év **azonos a naptári évvel**, így a mérleg fordulónapja december 31. A Klub Egyszerűsített beszámolója tartalmazza:

- a) egyszerűsített mérleget,
- b) az eredménylevezetést, melyet nem tagol tovább.

### **1. Az egyszerűsített mérleg**

Az egyszerűsített mérlegben az BNYKLUB tulajdonában lévő eszközöket (a bérbevett eszközök kivételével), valamint az eszközök forrását kell kimutatni, melyekről az analitikus alátámasztás biztosítása érdekében **leltárt kell készíteni**.

A leltározás és a leltárkészítés részletes szabályait az Eszközök és Források Leltárkészítési és Leltározási Szabályzata megnevezésű 3. függelék tartalmazza.

Az egyszerűsített mérleg egyes tételeinek értékét meghatározó szempontokat, a piaci értékelés szabályait az Eszközök és Források Értékelési Szabályzata megnevezésű 5. számú függelék tartalmazza.

## **2. Az eredménylevezetés**

Az eredménylevezetés a BNYKLUB tárgyévi eredményének levezetését tartalmazza, az eredmény keletkezésére ható főbb tényezőket, az eredmény összetevőit, az eredmény kialakulását mutatja be.

## **3. Könyvvizsgálat**

A BNYKLUB-nak a Rendelet 19. §-a értelmében a beszámoló felülvizsgálatával könyvvizsgálót nem kell megbízni.

## **4. Nyilvánosságra hozatal, közzététel és letétbe helyezés**

A BNYKLUB a Klubtanács által elfogadott beszámolóját az adott üzleti év mérlegforduló napját követő ötödik hónap utolsó napjáig a cégbíróságnál letétbe helyezi, és közzéteszi, (honlapon megjelenteti).

# **VI. Az eszközök és források számbavételi, minősítési szabályai**

## **1. Általános besorolási szabályok**

A BNYKLUB a vagyont már a beszerzés időpontjában minősíti. A befektetett eszközök és a forgóeszközök megkülönböztetése a használati idő alapján történik.

Azokat az eszközöket, amelyek a BNYKLUB tevékenységét egy éven túl szolgálják, a befektetett eszközök közé, amelyek éven belül elhasználódnak, azokat a forgóeszközök közé kell besorolni.

### **a) Az eszközök minősítésének szempontjai**

- a minősítést eszközönként kell végrehajtani;
- az állandóan ismétlődő eszközbeszerzéseknél vizsgálni kell az elhasználódás, selejtezés gyakoriságát, ezzel elősegítve a befektetett, illetve forgóeszközzé minősítést.

A befektetett eszközök közé történő besorolásnál az egyedi értékelés elve szerint minden eszközről egyedi analitikus nyilvántartást kell vezetni.

### **b) A kisértékű eszközökkel kapcsolatos eljárási rend**

A **100 ezer forint** egyedi bekerülési (beszerzési és előállítási) érték alatti – kisértékű – immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési értékét beszerzéskor ráfordításként egy összegben kell elszámolni.

A kisértékű eszközöket analitikus nyilvántartásban meg kell jeleníteni.

## **2. Az eszközök besorolása**

### **A) Befektetett eszközök**

Mindazok az anyagi és nem anyagi eszközök, melyek a BNYKLUB alaprendeltetés szerinti tevékenységét tartósan – egy éven túl – közvetlenül vagy közvetve szolgálják. A

befektetett eszközök közé az immateriális javakat, a tárgyi eszközöket, a befektetett pénzügyi eszközöket kell besorolni.

**a) Immateriális javak**

A vagyoni értékű jogok, a szellemi termékek tartoznak az immateriális javak közé.

**b) Tárgyi eszközök**

Azok a használatba vett, üzembe helyezett anyagi eszközök melyek tartósan – közvetlenül vagy közvetetten – szolgálják a BNYKLUB tevékenységét.

Azok az eszközök, amelyek az előzőekben felsorolt fogalmaknak nem felelnek meg, nem tárgyi eszközök, azokat készletként kell nyilvántartani.

Azok a festmények, melyeket a BNYKLUB által vásárolt készletek felhasználásával amatőr festők készítenek (nem zsűrizett képek) nem minősülnek képzőművészeti alkotásnak, azokat értékben nem, csak mennyiségben, analitikus nyilvántartásban kell kimutatni. Ezek értéke kisebb 5.000 Ft-nál. Ajándékként történő átadás esetén a nyilvántartásból történő kivétel csak az átvevő által aláírt bizonylat alapján történhet.

**c) Befektetett pénzügyi eszközök**

Befektetett pénzügyi eszközként kell kimutatni a tartós (éven túli) részesedéseket, értékpapírokat.

Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír minden olyan nyomdai úton előállított, tulajdonviszonyt és a hitelviszonyt megtestesítő okirat, melyet az Szt. annak minősített.

**B) Forgóeszközök**

Mindazok az eszközök, melyek a BNYKLUB tevékenységét egy évnél rövidebb ideig – közvetlenül vagy közvetve szolgálják. A forgóeszközök közé a készleteket, követeléseket, értékpapírokat, pénzeszközöket kell besorolni.

**a) Készletek**

A könyvviteli mérlegben készletként a vásárolt és saját előállítású készleteket, eszközöket kell kimutatni.

**b) Követelések**

A szerződésekből jogszerűen eredő, pénzértékben kifejezett (és kiszámlázott) – általános forgalmi adót is tartalmazó – fizetési igények, amelyek az BNYKLUB által már teljesített és az igénybe vevő által elfogadott, elismert termékértékesítéséhez, szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódnak (vevők);

**Kisösszegű** az a követelés, amely nem haladja meg a hatályos költségvetési törvényben megállapított értékhatárt, azaz jelenleg a 100.000 Ft-ot.

## **VII. Értékelési szabályok**

### **1) Bekerülési érték meghatározása**

Az eszköz **bekerülési (beszerzési, előállítási) értéke** az eszköz megszerzése, létesítése, üzembe helyezése érdekében az üzembe helyezésig, a raktárba történő beszállításig felmerült,



az eszközhöz egyedileg hozzákapcsolható tételek együttes összege. A bekerülési (beszerzési) érték az engedményekkel csökkentett, felárakkal növelt vételárat, továbbá az eszköz beszerzésével, üzembe helyezésével, raktárba történt beszállításával kapcsolatban felmerült szállítási és rakodási, alapozási, szerelési, üzembe helyezési, közvetítői tevékenység ellenértékét, díjait – ezen tevékenységeknek saját vállalkozásban történt végzése esetén a közvetlen önköltség aktivált értékét –, a bizományi díjat, a beszerzéshez kapcsolódó adókat és adó jellegű tételeket, a beszerzéskor fizetett fogyasztási adót, jövedéki adót és a vámterheket foglalja magában.

## **2) Értékcsökkenés elszámolása**

Az immateriális javak, a tárgyi eszközök üzembe helyezését, használatba vételét követően a rendszerből való kivonásig értékcsökkenést kell elszámolni.

Az értékcsökkenést az üzleti év utolsó napján állományban lévő immateriális javak, tárgyi eszközök után kell elszámolni.

Az értékcsökkenés elszámolásánál követendő eljárási rendet, a leírási kulcsokat az Eszközök és Források Értékelési Szabályzata tartalmazza. (5. számú függelék)

## **3) Értékhelyesbítés**

A BNYKLUB – döntése alapján – az értékhelyesbítést nem alkalmazza.

## **4) Általános Forgalmi Adó elszámolása**

A BNYKLUB ÁFA alanyi adómentes szervezet. Az Áfa Törvény lehetőséget biztosít minden év december 20-ig módosítás benyújtására, ezért ezen időpontig annak szükségességét minden évben felül kell vizsgálni.

# **VIII. Az analitikus nyilvántartások**

Az analitikus nyilvántartás a naplófőkönyvi elszámolások mellett vezetett részletező, mennyiségi és/vagy értéki nyilvántartás. Az egyes összevont részletes tagolása. Az analitikus nyilvántartás vezetése mennyiségben és értékben, csak mennyiségben, illetve csak értékben történik.

Az analitikus nyilvántartásoknak szoros kapcsolatban kell lenniük a naplófőkönyvi könyveléssel, azok összesített értékének meg kell egyeznie a naplófőkönyv megfelelő oszlopainak adatával. Az értékadatok számszerű egyeztetésének lehetőségét évente legalább egy alkalommal, az üzleti év fordulónapjával biztosítani kell.

A BNYKLUB az alábbi analitikus nyilvántartásokat vezeti:

- tárgyi eszközök – gépek, berendezések- nyilvántartása,
- kis értékű tárgyi eszközök nyilvántartása,
- rendkívüli bevételek, adományok (pénz, eszköz, szolgáltatás) nyilvántartása,
- követelések, tartozások nyilvántartása, (Naplófőkönyvben valósul meg)
- kifizetett költségterítések nyilvántartása,
- előlegek nyilvántartása, (Naplófőkönyvben valósul meg)
- szigorú számadású nyomtatványok nyilvántartása,
- amatőr képek nyilvántartása,
- a tagozatok tagdíjainak és létszámadatainak nyilvántartása,

- leltár nyilvántartások.

A Számviteli Politikát a BPNYKLUB küldöttgyűlése a 4/2018-as számú határozatával 2018. január 24-én elfogadta!

Budapest, 2018. január 24-én.

Nagy Gyula ezredes  
elnök s.sk.

**Függelékek:**

1. számú: Pénzkezelési Szabályzat
2. számú: Bizonylati Rend
3. számú: Eszközök és Források Leltárkészítési és Leltározási Szabályzata
4. számú: Eszközök és Források Selejtezési Szabályzata
5. számú: Eszközök és Források Értékelési Szabályzata